

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

**Финансовая отчетность
Общества с ограниченной ответственностью
«Банк Южной многоотраслевой
корпорации»
по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год**

г. Краснодар

Содержание

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года	4
Отчет о прибылях и убытках, и о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	5
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	7
1. Основная деятельность	8
2. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность	10
3. Основы представления отчетности	12
4. Принципы учетной политики	21
5. Денежные средства и их эквиваленты	54
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	55
7. Средства в других банках	55
8. Кредиты и дебиторская задолженность	56
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	63
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	63
11. Инвестиции в ассоциированные организации	64
12. Гудвил	64
13. Инвестиционная недвижимость	64
14. Прочие активы	64
15. Основные средства и нематериальные активы	65
16. Средства других банков	68
17. Средства клиентов	68
18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	71
20. Прочие заемные средства	71
21. Прочие обязательства	71
22. Резервы под обязательства и отчисления	71
23. Уставный капитал	71
24. Эмиссионный доход	79
25. Прочие фонды	79
26. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]	80
27. Процентные доходы и расходы	82
28. Комиссионные доходы и расходы	83
29. Прочие операционные доходы	83
30. Административные и прочие операционные расходы	83
31. Налоги на прибыль	84
32. Прибыль/[Убыток] на долю	87
33. Дивиденды	87
34. Сегментный анализ	87
35. Управление финансовыми рисками	87
36. Управление капиталом	130
37. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	131
38. Производные финансовые инструменты	133
39. Справедливая стоимость финансовых инструментов	133
40. Операции со связанными сторонами	136
41. Приобретения и выбытия	143
42. События после отчетной даты	143
43. Доля меньшинства	143
44. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	143

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство ООО «ЮМК банк» (далее - Банк) отвечает за подготовку годовой финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года (далее - финансовая отчетность), а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее - МСФО) и включает итоги, основанные на профессиональных суждениях и оценках руководства.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем. Руководство также несет ответственность за:
- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, утверждена Правлением Банка и подписана от имени Правления Банка « 27 » апреля 2018 года.

Председатель Правления

ООО «ЮМК банк»

Главный бухгалтер

ООО «ЮМК банк»



Воронов Михаил Павлович

Новах Яна Александровна

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года

тыс. руб.

	Примечание	01.01.2018	01.01.2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	158 971	249 978
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	39	20 267	14 577
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	0	0
Средства в других банках	7	420 000	110 000
Кредиты и дебиторская задолженность	8	2 132 592	2 090 899
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	0	0
Инвестиции в ассоциированные организации	11	0	0
Прочие активы	14	5 736	871
Текущие требования по налогу на прибыль	31	0	1 435
Отложенный налоговый актив	31	11 603	6 950
Основные средства	15	76 829	82 000
Нематериальные активы	15	2 838	3 419
Инвестиционная недвижимость	13	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		0	0
Активы, включенные в группу выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		0	0
Итого Активов:		2 828 836	2 560 129
Обязательства и собственные средства			
Обязательства			
Средства других банков	16	0	0
Средства клиентов	17	1 670 011	1 475 371
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	0	0
Прочие заемные средства	20	0	0
Прочие обязательства	21	2 381	2 107
Текущие обязательства по налогу на прибыль	31	90	0
Отложенное налоговое обязательство	31	17 304	12 543
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		0	0
Итого обязательств:		1 689 786	1 490 021
Собственные средства			
Уставный капитал	23	1 000 000	1 000 000
Эмиссионный доход	24	0	0
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Фонд переоценки основных средств	15, 25	52 123	37 744
Фонд накопленных курсовых разниц	25	0	0
Нераспределенная прибыль (отчетного периода)	26	54 563	(39 514)
Нераспределенная прибыль/накопленный дефицит (прошлых лет)	26	32 364	71 878
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала):		1 139 050	1 070 108
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала):		2 828 836	2 560 129

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Воронов Михаил Павлович

Новах Яна Александровна

Отчет о прибылях и убытках, и о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

тыс. руб.

	Примечание	01.01.2017	01.01.2016
Процентные доходы	27	416 729	356 658
Процентные доходы от кредитов и дебиторской задолженности	27	416 729	356 658
Процентные расходы	27	(185 746)	(151 010)
Процентные расходы по средствам клиентов	27	(185 746)	(151 010)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		230 983	205 648
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7, 8	(157 396)	(231 644)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		73 587	(25 996)
Чистые непроцентные доходы		34 182	21 375
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		16 851	18 920
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(7 795)	(20 560)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		0	0
Комиссионные доходы	28	27 732	25 141
Комиссионные расходы	28	(2 606)	(2 126)
Доходы / (расходы) по активам, размещенных по ставкам ниже (выше) рыночных		0	0
Доходы / (расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных		0	0
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	0	0
Изменения резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения	10	0	0
Операционные доходы		423	1 451
Прочие операционные доходы	29	423	1 451
Чистые доходы (расходы)		108 192	(3 170)
Операционные доходы / (расходы)		(49 029)	(35 276)
Административные и прочие операционные расходы	30	(49 029)	(35 276)
Доля в прибыли (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения		0	0
Прибыль / (убыток) до налогообложения	26, 31	59 163	(38 446)
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль	26, 31	(4 600)	(1 068)
Прибыль / (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения		0	0
Прибыль / (убыток) за период	26, 31	54 563	(39 514)
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		0	0
Итого прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		0	0
Итого совокупный доход (убыток) за период	26,31	54 563	(39 514)

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Воронов Михаил Павлович

Новах Яна Александровна

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

тыс. руб.

	Примечание	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	27	426 893	331 809
Проценты уплаченные	27	(185 746)	(151 010)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		16 851	18 920
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		0	0
Комиссии полученные	28	27 732	25 141
Комиссии уплаченные	28	(2 606)	(2 126)
Прочие операционные доходы	29	423	1 451
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	30	(43 858)	(66 458)
Уплаченный налог на прибыль	31	2 366	2 988
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		242 055	160 715
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(5 690)	(8 483)
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль (убыток)		0	0
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках	7	(310 000)	20 000
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(227 877)	(759 298)
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам	14	23 966	41 332
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков	16	0	0
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	17	194 640	671 091
Чистый прирост/ (снижение) по финансовым обязательствам оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	21	274	329
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		(82 632)	125 686
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи"		0	0
Выручка от реализации [и погашения] финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи"		0	0
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемых до погашения"		0	0
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемых до погашения"		0	0
Приобретение дочерней компании за вычетом полученных денежных средств		0	0
Выручка от реализации дочерней компании за вычетом уплаченных денежных средств		0	0
Приобретение основных средств	15	(1 161)	(1 082)
Выручка от реализации основных средств	15	0	0
Чистый прирост / (снижение) по нематериальным активам	15	581	56
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости		0	0
Выручка от реализации объектов инвестиционной деятельности		0	0
Дивиденды полученные		0	0
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		(580)	(1 026)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал:	23	0	0
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров		0	0
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров		0	0
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		0	0

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА
В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ

Привлечение прочих заемных средств		0	0
Возврат прочих заемных средств		0	0
Выплаченные дивиденды		0	0
Прочие выплаты акционерам (участникам)		0	0
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности		(580)	(1 026)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(7 795)	(20 560)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	5	(91 007)	104 100
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	249 978	145 878
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	158 971	249 978

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Воронов Михаил Павлович

Новах Яна Александровна

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

тыс. руб.

Наименование статьи	Номер примечания	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации				Капитал, приходящийся на неконтролирующую долю	Капитал
		Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Переоценка	Нераспределенная прибыль/накопленный дефицит		
Остатки на 01.01.2016	23-26	1 000 000	0	121	71 878	0	1 071 999
Внесение долей участниками	23-26	0	(39 514)	37 623	0	0	(1 891)
Остатки на 31.12.2016	23-26	1 000 000	(39 514)	37 744	71 878	0	1 070 108
Остатки на 01.01.2017	23-26	1 000 000	0	37 744	32 364	0	1 070 108
Внесение долей участниками	23-26	0	54 563	14 379	0	0	68 942
Остатки на 31.12.2017	23-26	1 000 000	54 563	52 123	32 364	0	1 139 050

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Воронов Михаил Павлович

Новах Яна Александровна

1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Представленная финансовая отчетность является неконсолидированной и включает финансовую отчетность ООО «ЮМК банк».

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). Записи 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 mnogootraslevoy 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 Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена 30.06.2017г., Банку присвоен номер 3495.

Запись в Единый государственный реестр юридических лиц о создании юридического лица путем реорганизации в форме преобразования внесена 30.06.2017г. за

государственным регистрационным номером 1172375051936 Управлением Федеральной налоговой службы по Краснодарскому краю.

ОГРН	1172375051936
ИНН	2312262492
КПП	231201001
БИК	040349830

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

Место нахождения и адрес Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменились.

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 №0006595 от 29 декабря 2012г. 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, выданную Управлением ФСБ России по Краснодарскому краю в соответствии с Постановлением Правительства РФ №313 от 16 апреля 2012г.(до 31.07.2017г.)

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

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности:

-привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

-размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;

-открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

-осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

-инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

-купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
-выдача банковских гарантий;
-осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

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.

В 2017 году состав участников ООО «ЮМК банк» не менялся.

Доли акционеров Банка распределяются следующим образом:

№ п/п	Наименование	Удостоверение / почтовый адрес / юридический адрес	За 2016 год		За 2017 год	
			Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (тыс. руб.)	Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (%)	Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (тыс. руб.)	Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (%)
1	2	4	5	6	7	8
1	ООО «Кубаньторгодежда-2»	350080, г. Краснодар, ул. Красная 129	60 000	6,0%	60 000	6,0%
2	Макаревич О.А.	-	80 000	8,0%	80 000	8,0%
3	Шипулин А.П.	-	30 000	3,0%	30 000	3,0%
4	Реушенко Е.В.	-	50 000	5,0%	50 000	5,0%
5	Макаревич Н.В.	-	280 000	28%	56 000	28%
6	ООО «Лантер»	-	500 000	50,0%	500 000	50,0%
	ИТОГО:	-	1 000 000	100%	1 000 000	100%

Решением Правления Банка финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2017 года, может быть изменена после ее выпуска.

2. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность

В 2017 году состояние экономики Краснодарского края в целом оставались удовлетворительным. При этом улучшились экономическая конъюнктура и бизнес-климат, увеличились производственная и инвестиционная активность, немного снизились риски хозяйственной деятельности, оставалась стабильной ситуация на рынке труда. Вместе с тем по-прежнему отмечается ограниченность спроса на товары и услуги в условиях продолжающего снижения уровня реальных денежных доходов населения, уменьшилась величина положительного сальдированного финансового результата предприятий.

Годовая инфляция в регионе в декабре 2017г. составила 2,2 % г/г (против 2,5% по России и 2,1% по ЮФО). Рост потребительских цен был ниже, чем годом ранее (в декабре 2016 года уровень инфляции составил 6% г/г).

Вместе с тем в 2017 году инвестиции в Краснодарский край выросли более, чем на 6 %. Общий объем инвестиций в основной капитал по итогам 2017 года составил 484,1 млрд рублей.

По итогам 2017 года объем инвестиций в экономику значительно вырос и составил 106,1 % от уровня 2016 года.

По многим инвестиционным направлениям наблюдается положительная динамика. Так, самыми востребованными для инвесторов стали сфера транспортировки и хранения, в нее вложено более 133 млрд. рублей, в обрабатывающие производства вложено 63,7 млрд. рублей, а в развитие сельского хозяйства 27,5 млрд. рублей.

Всего в 2017 году завершена реализация 94 крупных (стоимостью свыше 100 млн. рублей) инвестиционных проектов на общую сумму 104,4 млрд. рублей. В результате создано свыше 3,1 тыс. новых рабочих мест.

По объёму валового регионального продукта Краснодарский край в 2017 году занял пятое место в России после Москвы и области, Ханты-Мансийского АО и Санкт-Петербурга. ВРП превысил 2,3 триллиона рублей. Наибольший рост отмечен в строительстве (105,3%), транспорте (106,2%), индекс промпроизводства вырос не менее чем на 103,8%, что намного выше, чем общероссийский показатель. Темпы роста розничной торговли составили 101,7%. Благополучно складывается ситуация и в сфере платных услуг населению – рост 102,7%. В общественном питании темпы роста – 101,3%. Темпы роста сельскохозяйственного производства – 101,2%. Инвестиции в краевую экономику за девять месяцев выросли на 5,3%. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Краснодарскому краю наравне с Москвой, Московской областью и Санкт-Петербургом наивысшую оценку инвестиционного климата в 2017 году – 1А (максимальный потенциал – минимальный риск). Снижается и долговая нагрузка региона. Сейчас она находится на уровне 80%, хотя еще два года назад доходы краевой казны практически равнялись объему госдолга.

Для российского банковского сектора 2017 год выдался достаточно непростым в институциональном плане (множество крупных отзывов лицензий и санаций банков), хотя динамика многих показателей была вполне хорошей.

В 2017 году в Краснодарском крае физическое присутствие точек банковской инфраструктуры снизилось. Банковская сеть края по состоянию на 01.01.2018г. представлена 1414 банковскими учреждениями, что на 42 единицы меньше из количества, приходящегося на 01.01.2017г. Это связано с оптимизацией и реформатированием региональной сети крупных банков, внедрением дистанционных методов обслуживания клиентов, а так же курсом Банка России по оздоровлению банковского сектора.

За 2017 год количество внутренних структурных подразделений уменьшилось на 36 единиц (на 2,6%) до 1370 единиц на 01.01.2018г., региональных банков – на одну единицу до 10, филиалов кредитных организаций других регионов на 5 единиц до 34.

Объем привлеченных на территории Краснодарского края средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 2017 год увеличился на 8,7%, составил 940,6 млрд. рублей на 01.01.2018г.

Кредитный портфель заемщиков Краснодарского края по состоянию на 01.01.2018г. составил 1390 млрд. рублей, что на 10,3% больше, чем с начала 2017г. За 2017 год просроченная задолженность заемщиков региона увеличилась на 4,2% и составила 94,6 млрд. рублей. Объем кредитов, предоставленных предприятиям и населению края за 2017 год, составил 1828,4 млрд. рублей. По сравнению с предыдущим годом выдача увеличилась на 9,4%.

Таким образом, в 2017 году продолжилось восстановление кредитного рынка региона. Как в корпоративном, так и в розничном сегментах, включая, ипотеку, наблюдался рост кредитного портфеля и объемов вновь выданных кредитов. Рост

корпоративного портфеля обеспечило кредитование обрабатывающих производств, сельского хозяйства, оптовой и розничной торговли, коммунального хозяйства.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО. Банк не применяет какие-либо новые или пересмотренные стандарты до даты вступления стандарта в силу.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях. Уровень точности, использованный при составлении отчета - тысячи рублей.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года. При составлении Банком финансовой отчетности в соответствии с МСФО указываются сопоставимые сравнительные данные за предыдущий период.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все применимые стандарты, которые являлись действующими по состоянию на 1 января 2018 года и на дату ее составления.

Предоставление и классификация статей в финансовой отчетности сохраняется от одного периода к другому, кроме тех случаев, когда изменение приводит к более качественному представлению операций Банка либо данное изменение необходимо в соответствии с МСФО.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения кредитной организацией новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2017 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу с 1 января 2017 года:

Банк применил следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, прибыли или убытки от изменения валютных курсов).

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы, связанной с нереализованными убытками. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Применение поправок не оказало влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка, поскольку Банк не имеет вычитаемых временных разниц или активов, которые относятся к сфере применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» – «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12»

Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 применяются в отношении доли участия организации в дочерней организации, совместном предприятии или ассоциированной организации (или части доли в совместном предприятии или ассоциированной организации), которая классифицируется (или включается в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенная для продажи. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации отдельной финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Кроме учета хеджирования, ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется.

Банк планирует применить новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года и не будет пересчитывать сравнительную информацию. На основании данных по состоянию на 31 декабря 2017 года и текущему статусу внедрения, Банк находится в процессе количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9, однако окончательная оценка эффекта на данный момент не доступна.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ.

Банк не ожидает значительных изменений в классификации и оценке финансовых инструментов, учитываемых на балансе Банка.

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 требует оценки ожидаемых кредитных убытков и формирования резервов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая займы, дебиторскую задолженность по торговым операциям и аренде, долговые ценные бумаги, а также забалансовые обязательства кредитного характера (обязательства условного характера) (далее – «финансовые инструменты»).

Основные изменения подхода к оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки в МСФО (IFRS) 9:

- ▶ включение оценки ожидаемых кредитных убытков по всем финансовым инструментам, включая активы без признаков обесценения и/или ухудшения кредитного качества, необходимость формировать резервы с первого дня приобретения финансового инструмента, подверженного кредитному риску, таким образом, увеличение объема резервов;
- ▶ более комплексная методология начисления резервов: потребность развития модели резервирования на основе следующих параметров: вероятности дефолта (PD) в пределах 12 месяцев и на весь срок финансового инструмента, суммы вероятных потерь (LGD), макроэкономических прогнозов.

Оценка убытков от обесценения переходит от модели оценки понесенных потерь по МСФО 39 к модели ожидаемых убытков в соответствии с МСФО 9, согласно которой в момент первоначального признания финансового инструмента (или на дату, когда группа становится стороной обязательства по займу или финансовой гарантии) должен создаваться резерв, исходя из ожиданий потенциальных кредитных убытков.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по финансовым инструментам, возникшим или приобретенным, Банк будет признавать резерв под обесценение в размере, равном 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, если кредитный риск на отчетную дату не значительно увеличился с момента первоначального признания (этап 1).

Эта сумма представляет собой ожидаемые кредитные потери в результате событий дефолта, которые возможны в течение следующих 12 месяцев. Процентный доход рассчитывается по валовой балансовой стоимости финансовых инструментов на этапе 1.

МСФО (IFRS) 9 требует признания убытков по кредитам в течение оставшегося срока службы финансовых инструментов («ожидаемых убытков в течение срока службы»), которые, как считается, претерпели значительное увеличение кредитного риска (этап 2), а также по финансовым инструментам, обесцененным на отчетную дату (этап 3).

Ожидаемые убытки по финансовым инструментам представляют собой все возможные события дефолта в течение ожидаемого срока службы финансового инструмента. Банк использует существующие показатели управления рисками, изменения кредитного рейтинга с учетом обоснованной информации, которая позволяет Банку определить, значительно ли увеличился кредитный риск финансовых инструментов. Этот процесс включает рассмотрение перспективной информации, в том числе макроэкономических факторов. Кроме того, финансовые инструменты будут переведены на этап 2, если они просрочены на 30 дней. Процентные доходы рассчитываются по валовой балансовой стоимости финансовых инструментов на этапе 2.

МСФО (IFRS) 9 не содержит требований по выделению индивидуально значимых финансовых инструментов/заемщиков в процессе оценки ожидаемых кредитных убытков (и по применению к таким инструментам/заемщикам отдельного подхода). Процентные доходы рассчитываются только по чистой балансовой стоимости этих финансовых инструментов на этапе 3 Банк решил, что будет проводить оценку резерва на покрытие кредитных убытков на индивидуальной основе на этапе 3 Существует ряд критериев, которые Банк анализирует, при переводе финансовых инструментов между этапами 1, 2 и 3, при этом осуществляется индивидуальный анализ всех фактов, которые могут свидетельствовать об изменении уровня кредитного риска или обесценении.

Банк использует три основных компонента для оценки ожидаемых кредитных убытков: вероятности дефолта (PD) в пределах 12 месяцев и на весь срок финансового инструмента, суммы вероятных потерь (LGD), ожидаемую сумму требований при дефолте (EAD). Оценка вероятности дефолта осуществляется с учетом макроэкономических прогнозов.

Для целей МСФО (IFRS) 9 на резервы по кредитным убыткам влияют различные ключевые характеристики, такие как ожидаемую сумму требований при дефолте (EAD), ожидаемый срок службы финансового инструмента и т.д. Как следствие, резерв по кредитным убыткам для финансовых инструментов этапа 2 будет увеличиваться в зависимости от ожидаемого срока службы финансового инструмента.

Согласно оценкам, МСФО (IFRS) 9 приведет к повышению общего уровня резервов на покрытие убытков по кредитам, как отмечалось выше. Это увеличение обусловлено требованием фиксации резерва, равного 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам по

инструментам, чей кредитный риск существенно не увеличился с момента первоначального признания, и большей численностью финансовых инструментов, к которым должны применяться ожидаемые убытки в течение срока службы.

(в) Изменения в учете хеджирующих инструментов

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новые правила учета хеджирования, которые намерены выровнять хеджирования с практикой управления рисками. Как правило, некоторые ограничения в соответствии с действующими правилами были сняты, и большее разнообразие инструментов становится доступным для учета в качестве хеджирующих.

Основные изменения: модификация подхода к тесту на эффективность, возможность выделения компонентов риска как объект хеджирования, отсутствие возможности прекращения признания учета хеджирования при неизменившейся цели хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 предусматривает возможность отложить принятие МСФО (IFRS) 9 в части учета хеджирования и продолжать учет хеджирования по МСФО 39. Банк принял решение не применять МСФО (IFRS) 9 в части учета хеджирования на дату вступления в силу МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк планирует применить новый стандарт используя модифицированный ретроспективный метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года, без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Банка.

Банк в настоящее время не ожидает существенного эффекта в результате применения МСФО (IFRS) 15.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Поправки рассматривают противоречие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, в части учета потери контроля над дочерней организацией, которая продается ассоциированной организации или совместному предприятию или вносится в них. Поправки разъясняют, что прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, представляющих собой бизнес согласно определению МСФО (IFRS) 3, в сделке между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием, признаются в полном объеме. Однако прибыль или убыток, которые возникают в результате продажи или вноса активов, не представляющих собой бизнес, признаются только в пределах долей участия, имеющих у иных, чем организация, инвесторов в ассоциированной организации или совместном предприятии. Совет по

МСФО перенес дату вступления данных поправок в силу на неопределенный срок, однако организация, применяющая данные поправки досрочно, должна применять их перспективно. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. При принятии поправок организации не обязаны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода.

Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2018 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою отдельную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 Банк не ожидает существенного эффекта на отдельную финансовую отчетность в результате применения МСФО (IFRS) 17.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки перспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты.

Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года)

Данные усовершенствования включают следующее:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – удаление краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО

Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами Е3-Е7 МСФО (IFRS) 1, были удалены, поскольку они выполнили свою функцию. Данные поправки вступают в силу 1 января 2018 года. Данные поправки не применяются к Банку.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» – разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции

Поправки разъясняют следующее:

- Организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такое решение принимается отдельно для каждой инвестиции при первоначальном признании.

- Если организация, которая сама не является инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может решить сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях.

Такое решение принимается отдельно организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (b) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие организациями; и (с) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу 1 января 2018 года. Банк не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9. Данные поправки не применимы к Банку.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Однако поскольку текущая деятельность Банка соответствует требованиям разъяснения, Банк не ожидает, что оно окажет влияние на его отдельную финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Деятельность Банка освобождена от уплаты налогов и сборов, поэтому данные поправки не окажут влияния на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)

Настоящие усовершенствования применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. К ним относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» – ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях

Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, следует ли переоценивать ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях (составляющих бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3) до справедливой стоимости, если:

► сторона соглашения о совместном предпринимательстве получает контроль над совместной операцией (МСФО (IFRS) 3);

► сторона, которая является участником совместных операций (но не имеет совместного контроля), получает совместный контроль над совместными операциями (МСФО (IFRS) 11).

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевыe инструменты

В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Данные поправки должны первоначально применяться к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку Банк освобожден от уплаты налогов от основной деятельности, поэтому требования поправок не окажут влияния на его отдельную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» – затраты по займам, разрешенные для капитализации

В данных поправках разъясняется, что, когда квалифицируемый актив готов к использованию по назначению или продаже и некоторые займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, остаются непогашенными на эту дату, сумму таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

Банк оценивает влияние вышеописанных новых стандартов и интерпретаций.

Уровень существенности, определяемый Банком при отражении в отчетности.

Операции, объем которых составляет менее 5% от активов Банка, являются несущественными.

Перечень применяемых МСФО и ПКИ не является закрытым. При осуществлении Банком операций и сделок, отражение которых в финансовой отчетности должно производиться в соответствии с МСФО и ПКИ, не вошедших в вышеозначенный перечень, в обязательном порядке подлежат применению соответствующие МСФО в интерпретации, основанной на профессиональном суждении ответственных сотрудников Банка.

Внесение изменений в финансовую отчетность за 2016 год.

В сопоставимые данные отчетности за 2016 год изменения не вносились.

4. Принципы учетной политики

Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние организации – это организации, которые контролируются другой организацией (называемой материнской), включая организации специального назначения (ОСН), в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод.

Банк не имеет дочерних организаций.

Ассоциированные организации

Ассоциированные организации - это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их.

Банк не осуществляет контроль прямо или косвенно на другие организации и не инвестирует средства в ассоциированные компании.

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует

метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (например, валютных свопов), не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как (модель дисконтированных денежных потоков). Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента (валютного свопа).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы (при условии их существенности), уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного

дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку; и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Списание производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью

приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда она:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

- сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений “овернайт”, показаны в составе “Средств в других банках”.

Если межбанковский кредит (депозит) выдан в последний рабочий день отчетного (промежуточного отчетного) периода и возвращен в первый рабочий день периода, следующего за отчетным (промежуточным отчетным), то такой межбанковский кредит (депозит) (“овернайт”) может быть классифицирован как эквиваленты денежных средств.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Если анализ выписки по корреспондентскому счету ностро (за исключением 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”), произведенный за период 30 календарных дней до отчетной (промежуточной отчетной) даты и 30 календарных дней после отчетной (промежуточной отчетной) даты, показывает о наличии неснижаемого остатка, то такие корреспондентские счета ностро должны быть включены в состав “Средств в других банках”.

Банк отражает денежные средства, размещенные в других банках в составе раздела «Денежные средства и их эквиваленты».

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по балансовой стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в балансе Банка отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе.

Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной балансовой статье в финансовой отчетности Банка. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

а) размещений «овернайт»;

б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в средства в других банках.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных».

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включает непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых у банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в кредиты и дебиторскую задолженность

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты, предоставленные банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи и отражаются как торговые активы), классифицируются как предоставленные кредиты и авансы.

По строке «Средства в других банках» баланса по МСФО банк отражает выданные кредиты и размещенные депозиты в других кредитных организациях, а также остатки по корреспондентским счетам ностро, не приравненные к эквивалентам денежных средств.

По строке «Кредиты и дебиторская задолженность» баланса по МСФО банк отражает выданные кредиты и приравненную к ссудной задолженность, если заемщик (контрагент по сделке) не является кредитной организацией.

Учтенные векселя банк классифицирует в категорию «Предоставленные кредиты и авансы», если вексель приобретен у векселедателя и отсутствуют намерения продавать вексель (отчуждать по иным основаниям до момента погашения векселя) в течение 6 месяцев (180 календарных дней) с даты приобретения. Мотивированное суждение, указанное в настоящем абзаце, формируется ответственным работником банка путем включения информации о приобретенных векселях, числящихся в балансе банка по МСФО на отчетную (промежуточную отчетную) дату, в соответствующую вспомогательную трансформационную таблицу.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Под крупным кредитом в целях настоящего отчета Банк признает кредит, суммой свыше 1 процента от собственных средств (капитала) Банка.

Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Под амортизированными затратами понимается стоимость финансового актива, определенная при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус начисленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения.

Амортизированная стоимость (справедливая стоимость) срочных кредитов рассчитана на основе эффективных процентных ставок, рассчитанных на основе денежных потоков каждого финансового инструмента. В том случае, если клиентом Банка были излишне уплачены проценты по кредиту, при расчете амортизированной стоимости денежный поток отражается в день получения в сумме за минусом излишних денежных средств.

Предоставленные кредиты и авансы могут не учитываться по амортизированным затратам в следующих случаях:

- если, исходя из условий, действующих на отчетную дату, не удастся достоверно определить сумму будущего потока денег, в том числе по просроченным кредитам и отнесенным Банком к 4-5 группам риска;
- если по кредитам не корректируется первоначальная стоимость в связи с нерыночностью процентных ставок (как это описано ниже).

Если кредит не оценивается по амортизированной стоимости, то он подлежит отражению в балансе по МСФО по номинальной стоимости плюс начисленные неполученные проценты по условиям сделки (кредитного договора). В данном случае Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки (кредитного договора).

Стоимость кредитов до востребования отражается в балансе по МСФО по первоначальной стоимости. Причем, резервы по ним не пересчитываются, а доходы признаются по российскому учету.

Резерв для целей МСФО формируется с учетом качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность, в размере, регламентированном Положением Банка России 590-П по состоянию на начало и конец отчетного периода, без учета его динамики в течение года.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Сумма кредита, по которой есть предположение о невозможности взыскания - вычитается и кредитного портфеля.

Разница между справедливой стоимостью и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом

амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

При расчете сумм корректировок по кредитам, предоставленным по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, Банк руководствуется следующим алгоритмом:

1) определение новой первоначальной справедливой стоимости по формуле:

$$PV = \sum (FV_k / (1 + i)^n),$$

где PV – новая первоначальная справедливая стоимость кредита;

FV – будущий поток денежных средств;

k – номер соответствующего потока денег по условиям выпуска финансового инструмента (кредитного договора) (например, транш процентов, транш основного долга и др.);

i – рыночная ставка процента, действующая на дату выпуска финансового инструмента (дату выдачи кредита).

Если по условиям выпуска финансового инструмента (кредитного договора) процентная ставка изменяется при изменении каких-либо внешних условий (например, ставки рефинансирования, устанавливаемой Центральным банком Российской Федерации), то под рыночной ставкой процента понимается ставка, действующая не на дату выпуска финансового инструмента (дату выдачи кредита), а на отчетную (промежуточную отчетную) дату;

n – период дисконтирования;

$n = t / 365$, где t – количество дней с даты выдачи кредита по дату соответствующего (k – го) потока денег.

Все кредиты банка классифицируются как рыночные (т.е. соответствует конкретному рыночному спросу и рыночному предложению по определенному клиенту на определенную дату выдачи ссуды).

2) расчет суммы корректировки первоначальной стоимости кредита.

Сумма корректировки стоимости кредита на отчетную дату определяется как разница между новой амортизированной (справедливой) стоимостью и фактической ссудной задолженностью на отчетную дату.

Сумма корректировки отражается в отчете о прибылях и убытках по строке "Процентные доходы".

3) начисление процентов на отчетную (промежуточную отчетную) дату.

После корректировки стоимости кредита проценты на отчетную (промежуточную отчетную) дату начисляются от новой первоначальной справедливой стоимости кредита по рыночной ставке процента, примененной для определения новой первоначальной справедливой стоимости.

Если по условиям выпуска финансового инструмента (кредитного договора) после даты первоначального признания предусмотрен один денежный поток (приток денег в дату погашения основного долга, когда заемщик уплачивает основной долг и проценты одним траншем), то начисление процентов на отчетную (промежуточную отчетную) дату осуществляется по формуле:

$$\sum \% = PV * (1 + i)^n - PV,$$

где $\sum \%$ - сумма процентов на отчетную (промежуточную отчетную) дату;

PV – новая первоначальная справедливая стоимость кредита;

i – рыночная ставка процента, действующая на дату выпуска финансового инструмента (дату выдачи кредита), примененная для определения новой первоначальной справедливой стоимости кредита;

n – период начисления;

$n = t / 365$, где t – количество дней с даты выдачи кредита по дату отчетную (промежуточную отчетную) дату.

Если по условиям выпуска финансового инструмента (кредитного договора) после даты первоначального признания предусмотрены несколько денежных потоков (погашение процентов и (или) основного долга траншами), то начисление процентов на отчетную (промежуточную отчетную) дату осуществляется по формуле, описанной выше (в этом пункте алгоритма), но с разбивкой по периодам: с даты выдачи кредита по первую дату платежа; с первой даты платежа по вторую дату платежа и т.д., с последней даты платежа до отчетной (промежуточной отчетной) даты по отчетную (промежуточную отчетную) дату и т.д., с учетом всех поступлений денежных средств.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения.

Если кредит учитывается по амортизированным затратам, то сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием эффективной первоначальной процентной ставки по данному кредиту. Если по кредиту корректировалась первоначальная стоимость, то вместо эффективной первоначальной процентной ставки следует использовать рыночную ставку процента, примененную для определения новой первоначальной справедливой стоимости кредита.

Если кредит не учитывается по амортизированным затратам, то возмещаемая стоимость кредита представляет собой балансовую стоимость кредита на отчетную (промежуточную отчетную) дату минус сумма резерва. Возмещаемая стоимость не дисконтируется.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитов» в отчете о прибылях и убытках.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам, и группируются по следующим срокам:

- до востребования
- до 30 дней;
- от 30 дней до 90 дней;
- от 91 дня до 180 дней;
- от 181 дня до 1 года;
- от 1 года до 3 лет;
- свыше 3 лет.

В процессе учета операций по покупке и продаже финансовых активов для каждой категории предусматривается использование даты расчетов, а не даты заключения сделки.

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность несения убытков по данным обязательствам.

Обязательства банка группируются по следующим срокам:

- до востребования
- до 30 дней;
- от 30 дней до 90 дней;
- от 91 дня до 180 дней;
- от 181 дня до 1 года;
- от 1 года до 3 лет;
- свыше 3 лет.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые больше не удерживаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе (несмотря на то, что финансовые активы были приобретены или учтены с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе), из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в данную категорию. Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи

аналогичных долевым ценным бумагам несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Банк определяет в качестве имеющих в наличии для продажи;
- тех, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые больше не удерживаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе (несмотря на то, что финансовые активы были приобретены или учтены с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе) из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в данную категорию.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. (Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если

в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее – 46 МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.)

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Гудвил

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвил, возникающий при объединении, отражается в консолидированном балансе как актив на дату покупки. Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций, отражается отдельной строкой в консолидированном бухгалтерском балансе. Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных организаций, включается в балансовую стоимость инвестиции.

На дату покупки гудвил оценивается по себестоимости. Себестоимость гудвила – это сумма, на которую стоимость объединения организаций превышает долю организации-покупателя в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств.

После первоначального признания Банк оценивает гудвил по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Тестирование гудвила на обесценение производится Банком по меньшей мере один раз в год, а также когда существуют признаки его возможного обесценения.

Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Банк ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают отчетный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие прибыли и убытки от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, которая обычно определяется пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток. Банк тестирует генерирующую единицу, на которую распределена деловая репутация, ежегодно. При появлении признака обесценения этой единицы Банк производит тестирование путем сопоставления балансовой стоимости данной единицы, включая гудвил, с ее возмещаемой суммой. Если возмещаемая сумма единицы превышает ее балансовую стоимость, то эта единица, равно как и распределенный на нее гудвил, Банк считает необесценившимся. При превышении балансовой стоимости единицы над возмещаемой суммой Банком признает убыток от обесценения.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной

стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Основные средства переоцениваются с момента приобретения на основе коэффициентов, рассчитанных по официальным индексам потребительских цен, установленных Госкомстатом России, и приведенных в примечании 3 к регламенту. В основу оценки были положены рыночная стоимость, принципы осмотрительности и осторожности. Соответственно пересчитывается и сумма амортизации.

При первом применении МСФО любая начисленная переоценка по основным средствам по российским правилам бухгалтерского учета сторнируется.

В дальнейшем приобретенные и признанные в качестве актива основные средства отражаются по стоимости приобретения с учетом прямых затрат за вычетом накопленного износа.

Объекты основных средств, находящиеся в аренде (лизинге), отражаются отдельно.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. В примечании указывается сумма незавершенной работы. Приобретение мебели и оборудования учитывается в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств в разрезе категорий и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости,

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их осуществления.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Из-за различий в трактовке «нематериальных активов» в российских и международных стандартах, Банк отражает возвратными проводками, учитываемые на расходах будущих периодов НМА. Банк не делит НМА на классы, поскольку все НМА приобретены, а не произведены внутри Банка.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для:

- использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или
- продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых

оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения всех следующих критериев:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило активную программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в бухгалтерском балансе в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных бухгалтерского баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Группа выбытия – группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав группы выбытия может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил. Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетной даты. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность; включен в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность; является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия), отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в балансе отдельной строкой.

Амортизация

Амортизация ОС и НМА начисляется по методу равномерного начисления и списывается в течение срока полезного использования основных средств.

В соответствии с МСФО 16 р.44 на основе опыта работы Банка с основными средствами и НМА срок полезной службы всех объектов считается равным сроку использования для начисления амортизации по РПБУ.

Сроки эксплуатации основных средств по группам устанавливаются следующие:

Группа основных средств	Срок эксплуатации
Здания	25 лет
Сооружения	10 лет
Мебель и принадлежности	от 3 до 10 лет

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями банка.

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, указанного выше.

Разработка программного обеспечения

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Нематериальный актив – затрат, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, которое контролируется банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Расходы по модернизации нематериальных активов признаются капитальными затратами и прибавляются к их первоначальной стоимости. Нематериальные активы амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, не превышающего 10 лет.

Операционная аренда

Квалифицировать аренду на финансовую и операционную необходимо в зависимости от содержания операции, а не от формы контракта. Изменение оценки не влечет возникновения новой квалификации аренды для целей учета.

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Суммы будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды отражаются для каждого из следующих периодов:

Не позднее одного года;

От одного до пяти;

После пяти.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период (кроме случаев, связанных с некоторыми дочерними организациями Банка, являющимися арендодателями-производителями или арендодателями-дилерами (в этом случае такие затраты относятся на результаты от реализации, как и в случае продаж, предполагающих безотлагательный наличный расчет).

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе «Обесценение финансовых активов».

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности.

Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды. (Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов консолидированного отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.).

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Эффективная первоначальная процентная ставка рассчитывается с помощью специальных компьютерных программ (например, с использованием финансовой функции в Microsoft Excel «ВСД» (внутренняя ставка доходности) или «ЧИСТНВДОХ» (чистая внутренняя норма доходности)).

Банк принимает от юридических лиц срочные вклады и вклады до востребования в российских рублях и иностранной валюте.

В целях МСФО депозиты юридических лиц до востребования не дисконтируются посредством метода точного дисконтирования с использованием первоначальной эффективной процентной ставки (ПЭПС).

Краткосрочные вклады физических лиц не дисконтируются. По мнению руководства справедливая стоимость этих средств незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

В случае, когда условиями договора не предусмотрено причисление к сумме депозита процентов, сумма обязательств включает в себя сумму депозита и сумму начисленных на отчетную дату процентов. Начисленные проценты отражаются в отчете о прибылях и убытках по МСФО, поскольку в МСФО предусмотрен метод начисления.

При условиях, предполагающих причисление процентов к сумме вклада, его стоимость является амортизированной и равна сумме по российскому балансу.

Срочные вклады юридических лиц с причислением начисленных процентов отражены по амортизированной стоимости. Они пересчитаны посредством метода точного дисконтирования с использованием эффективной первоначальной процентной ставки, поскольку условиями договора не предусмотрено изменение процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

В настоящем отчете все привлеченные заемные средств признаны Банком как рыночные.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. *(Методики оценки раскрыты в разделе «Ключевые методы оценки».)*

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги, отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала.

Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Банк формирует мотивированное суждение и применяет алгоритм расчета сумм корректировок первоначальной стоимости выпущенных долговых обязательств по аналогии с выданными кредитами.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости или признается по факту понесения расходов.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, как и фонды Банка, которые он не намерен расходовать (находятся без уменьшения остатка не менее 3 лет) отражается по первоначальной стоимости.

Банком применяется изменения (ПКИ (IFRIC) 2 «Долевое участие в кооперативах и подобные финансовые инструменты») в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 32, опубликованные КМСФО 14.02.2008г., в части классификации чистых активов консолидируемых обществ в качестве капитала. При этом исходили из того, что выполняются все установленные МСФО (IAS) 32 требования, необходимые для классификации данных инструментов (требования участников о получении части чистых активов) в составе (собственных средств) капитала Банка:

- участники общества вправе пропорциональную долю его чистых активов при ликвидации Банка;
- требования участника общества является наименее приоритетным исходя из установленной законодательством очередности исполнения требования кредиторов, тогда как требования всех участников равны и определяются только долей участника;
- требования участников общества не имеют больше никаких характеристик (кроме того, что участник общества вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников или общества с выплатой ему доли), которые бы удовлетворяли критериям классификации в качестве финансового обязательства;
- ожидаемые денежные потоки по рассматриваемым инструментам определяются получаемыми обществом прибылью или убытком, изменениями в чистых активах или в справедливой стоимости признаваемых или не признаваемых чистых активов общества (не включая какие-либо эффекты от самого инструмента);
- обществом не выпущено каких-либо иных инструментов со сроками, аналогичными сроками долей в обществах, которые бы существенно ограничивали либо устанавливали фиксированные возмещения владельцам долей (участникам общества).

В результате указанных изменений доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств. Эти изменения будут применены к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Доли, выкупленные у участников

Участник Банка вправе в любое время выйти из состава участников Банка независимо от согласия других его участников, при этом его доля переходит к Банку с момента подачи заявления о выходе из состава участников Банка. В этом случае Банк обязан выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из состава участников Банка, действительную стоимость его доли, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за год, в течение которого было подано заявление, либо с согласия участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости, а в случае неполной оплаты его вклада в уставный капитал Банка действительную стоимость части его доли, пропорциональной оплаченной части вклада. Банк обязан выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из состава участников Банка, действительную стоимость его доли или выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение двух месяцев с момента окончания финансового года, в течение которого подано заявление о выходе.

Банк выплачивает действительную стоимость доли участника Банка за счет разницы между стоимостью чистых активов общества и размером уставного капитала Банка. В случае, если такой разницы недостаточно для выплаты, Банк обязан уменьшить свой уставный капитал на недостающую сумму.

Выход участника Банка из состава участников Банка не освобождает его от обязанности перед Банком по внесению вклада в имущество Банка, возникшей до подачи заявления о выходе из состава участников Банка.

Отчуждение (продажа, иная уступка) участником Банка своей доли (ее части) третьим лицам допускается только с согласия участников Банка и Банка. Участник Банка, намеренный продать свою долю (часть доли) третьему лицу, обязан направить письменное извещение об этом остальным участникам Банка и Банку с указанием цены и других условий ее продажи.

Доля участника Банка может быть отчуждена до полной ее оплаты только в той части, в которой она уже оплачена.

Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли (части доли) участника пропорционально размеру своих долей. В случае, если никто из участников Банка не воспользовался своим преимущественным правом покупки доли (части доли) участника в течение одного месяца со дня получения извещения, такое право переходит Банку.

В случае, если ни участники Банка, ни Банк не воспользуются преимущественным правом покупки всей доли (всей части доли), предлагаемой для продажи, в течение одного месяца со дня их извещения о продаже доли (части доли) участником Банка, доля (часть доли) может быть продана третьему лицу по цене и на условиях, сообщенных Банку и его участникам.

При продаже доли (части доли) с нарушением преимущественного права покупки любой участник Банка и (или) Банк вправе в течение трех месяцев с момента, когда участник Банка или Банк узнали, либо должны были узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя.

Уступка указанного преимущественного права не допускается.

Уступка доли (части доли) в уставном капитале Банка должна быть совершена в простой письменной форме. Несоблюдение формы сделки по уступке доли (части доли) в уставном капитале Банка влечет ее недействительность.

Банк должен быть письменно уведомлен о состоявшейся уступке доли (части доли) в уставном капитале Банка с представлением доказательств такой уступки. Приобретатель доли (части доли) в уставном капитале Банка осуществляет права и несет обязанности участника Банка с момента уведомления Банка об указанной уступке.

К приобретателю доли (части доли) в уставном капитале Банка переходят все права и обязанности участника Банка, возникшие до уступки указанной доли (части доли), за исключением дополнительных прав и обязанностей, предоставленных ранее участнику, уступившему долю (часть доли). Участник Банка, уступивший свою долю (часть доли) в уставном капитале Банка, несет перед Банком обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до уступки указанной доли (части доли), солидарно с ее приобретателем.

Доли в уставном капитале Банка переходят к наследникам граждан (физических лиц) и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Банка.

В случае ликвидации юридического лица - участника Банка принадлежащая ему доля, оставшаяся после завершения расчетов с его кредиторами, распределяется между участниками ликвидируемого юридического лица, если иное не предусмотрено федеральными законами, иными правовыми актами или учредительными документами ликвидируемого юридического лица.

До принятия наследником умершего участника Банка наследства права умершего участника осуществляются, а его обязанности исполняются лицом, указанным в завещании, а при отсутствии такого лица управляющим, назначенным нотариусом.

При продаже доли (части доли) в уставном капитале Банка с публичных торгов в соответствии с федеральными законами, приобретатель указанной доли (части доли) становится участником Банка независимо от согласия Банка или его участников.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля

фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налоги на прибыль

В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует банк («функциональная валюта»).

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой банка и валютой предоставления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость

долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

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

	31.12.2017г.	31.12.2016
Руб./ дол.США	57,6002	60,6569
Руб./ евро	68,8668	63,8111

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в консолидированном балансе по справедливой стоимости и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента, и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов, Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если, при выделении из основного договора производного финансового инструмента, Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на последующую отчетную дату, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в баланс кредитной организации. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку

потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы в целях отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировочные листы первого или второго уровня).

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	тыс. руб.	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Наличные средства	9 357	15 254
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	80 741	18 471
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях:	68 972	216 385
• Российской Федерации	68 972	216 385
• других стран	0	0

Резервы	(99)	(132)
Итого денежных средств и их эквивалентов	158 971	249 978

Банк отражает денежные средства, размещенные в других банках в составе раздела «Денежные средства и их эквиваленты».

Инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств, кроме счетов резервов Банка, не имеется.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

На балансе Банка отсутствуют финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Банк не имеет лицензий Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

7. Средства в других банках

Межбанковские кредиты на начало и на конец отчетного периода:

тыс. руб.		
Статьи	31.12.2017	31.12.2016
Межбанковские кредиты	420 000	110 000
Прочее размещение	0	0
За вычетом резерва под обесценение	(0)	(0)
Итого средства в других банках	420 000	110 000

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за соответствующие периоды.

тыс. руб.		
Статьи	За 2017 год	За 2016 год
Резерв под обесценение средств в других банках на начало периода	(0)	(0)
Восстановление резерва/отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	(0)	(0)
Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные	0	0
Восстановление средств в других банках, ранее списанных как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках на конец периода	(0)	(0)

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Согласно р.9 МСФО 39 ссуды представляют собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке.

Ниже представлены данные по кредитам и дебиторской задолженности.

Статьи	Данные по РПБУ на 01.01.18	Данные по РПБУ на 01.01.17
Текущие кредиты	2843063	2639380
Векселя, классифицированные как кредиты	0	0
Просроченные кредиты	4306	6825
Просроченные проценты	79	197
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(736473)	(589765)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 110 975	2 056 637

тыс. руб.

Отчетная дата	Данные по балансу	Реклассификация процентов	Реклассификация резервов	Восстановление признанных процентов по РПБУ	Амортизация дисконта (процентная корректировка)	Восстановление РВПС по кредитам по РПБУ	Создание резерва по МСФО	Данные по МСФО
01.01.17	2 056 637	0	(0)	(197)	34792	589765	(590098)	2 090 899
01.01.18	2 110 975	0	(0)	(79)	32305	736473	(747082)	2 132 592

тыс. руб.

Пересчет предоставленных кредитов производился по амортизированной стоимости с использованием метода точного дисконтирования. В расчете использована эффективная процентная ставка.

Информация о концентрации кредитного риска раскрыта в Примечании 35.

Ниже представлена информация по категориям заемщиков Банка на 01.01.2017 г. и 01.01.2018 г.

№№ п.п.	Категории заемщиков	на 01 января 2017г.	
		амортизированная сумма выданных кредитов (тыс. руб.)	удельный вес выдачи в кредитном портфеле, (%)
	Всего выдано кредитов и авансов клиентам, в том числе:	2090899	100,00%
1	юридическим лицам	2635529	126,05%
2	физическим лицам	45469	2,17%
3	предпринимателям	0	0,00%
4	просроченная задолженность	0	0,00%
5	векселя, классифицированные как кредиты	0	0,00%
6	резервы	(590098)	-28,22%

тыс. руб.

№№ п.п.	Категории заёмщиков	на 01 января 2018г.	
		амортизированная сумма выданных кредитов (тыс. руб.)	удельный вес выдачи в кредитном портфеле, (%)
	Всего выдано кредитов и авансов клиентам, в том числе:	2 132 592	100
1	юридическим лицам	2810887	131,81%
2	физическим лицам	68787	3,23%
3	предпринимателям	0	0,00%
4	просроченная задолженность	0	0,00%
5	векселя, классифицированные как кредиты	0	0,00%
6	резервы	-747082	-35,03%

В результате приведения кредитов к амортизированной стоимости банком проведена корректировка на сумму 32305 тыс. руб. (в 2016 года она составила 34792 тыс. руб.) и создан резерв 747082 тыс. руб. против прошлогоднего 590098 тыс. руб.

Кредиты и авансы клиентам выдавались в валюте Российской Федерации, в других видах валют ссудной задолженности не имелось.

Анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения представлен в Примечании 35. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам взаимосвязанным сторонам представлена в Примечании 40.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

			тыс. руб.																					
За 2016 год	За 2017год	По состоянию			Изменение резерва по ОПУ			Восстановление РВПС по гарантиям по РПБУ		Возвратная к восстановлению РВПС по гарантиям по РПБУ		Формирование РВПС по прочим активам по МСФО		Возвратная к формированию РВПС по прочим активам по МСФО		Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ		Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ)		Создание резерва по МСФО		Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО.		Резерв по МСФО
(243 882)	(147 090)					43 749	(22 477)		(0)	0	(589 765)	736 473	(747 082)	590 098	(136 094)									
22 477	43 749					(3 070)	(22 477)		(0)	0	(311 713)	589 765	(590 098)	323 977	(212 544)									

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если есть вероятность несения убытков по данным обязательствам. На 01.01.2018 г. изменение резервов по таким обязательствам составило -21 302 тыс.руб. (-19100 тыс.руб. на 01.01.2017 г.) , соответственно значение статьи «Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках» составило -157396 тыс.руб. (-231644 тыс.руб. на 01.01.2017 г.)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе форм

собственности.

	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Амортизированная стоимость, тыс. руб.	%	Амортизированная стоимость, тыс. руб.	%
Государственные органы	0	0,00%	0	0,00%
Органы субъектов РФ и муниципальные органы	0	0,00%	0	0,00%
Организации, находящиеся в федеральной и государственной собственности	0	0,00%	0	0,00%
Негосударственные организации	2 810 887	97,61%	2 635 529	98,30%
Организации-нерезиденты	0	0,00%	0	0,00%
Частные лица	68 787	2,39%	45 469	1,70%
Государственные органы иностранных государств	0	0,00%	0	0,00%
Итого кредитов и авансов клиентам	2 879 674	100,00%	2 680 998	100,00%

Далее представлена структура кредитов по объектам кредитования (с просроченными кредитами) на 01.01.2017г.:

	Задолженность по РПБУ	Задолженность по МСФО
Кредиты предпринимателям	0	0
Кредиты физическим лицам	42 734	45 469
Кредиты негосударственным организациям	2 603 668	2 635 529
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0	0
Кредиты органам субъектов РФ и муниципальным органам	0	0
Векселя	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(589 765)	(590 098)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 056 637	2 090 899

Далее представлена структура кредитов по объектам кредитования (с просроченными кредитами) на 01.01.2018 г.:

	Задолженность по РПБУ	Задолженность по МСФО
Кредиты предпринимателям	0	0
Кредиты физическим лицам	68 152	68 787
Кредиты негосударственным организациям	2 779 216	2 810 887
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0	0
Кредиты органам субъектов РФ и муниципальным органам	0	0
Векселя	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(736 473)	(747 082)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 110 975	2 132 592

Далее представлена структура кредитов по отраслям экономики на 01.01.2017 г.:

	Сумма по РПБУ	%	Сумма по МСФО	%
Государственные органы	0	0,00%	0	0,00%
Муниципальные органы власти	0	0,00%	0	0,00%
Предприятия энерго промышленности	0	0,00%	0	0,00%
Производство	560 442	21,18%	567 454	21,17%
Предприятия торговли	0	0,00%	0	0,00%
Пищевая промышленность	0	0,00%	0	0,00%

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА. ПРИМЕЧАНИЯ.

В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ

Транспорт	0	0,00%	0	0,00%
Страхование	0	0,00%	0	0,00%
Финансы и инвестиции	0	0,00%	0	0,00%
Строительство	0	0,00%	0	0,00%
Сельское хозяйство	1 893 226	71,54%	1 916 813	71,50%
Частные лица	42 734	1,61%	45 469	1,70%
Прочие	150 000	5,67%	151 251	5,64%
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма) :	2 646 402	100,00%	2 680 988	100,00%

Далее представлена структура кредитов по отраслям экономики на 01.01.2018 г.:

тыс. руб.

	Сумма по РПБУ	%	Сумма по МСФО	%
Государственные органы	0	0,00%	0	0,00%
Муниципальные органы власти	0	0,00%	0	0,00%
Предприятия энерго промышленности	0	0,00%	0	0,00%
Производство	547 943	19,24%	554 428	19,25%
Предприятия торговли	280 000	9,83%	282 405	9,81%
Пищевая промышленность	0	0,00%	0	0,00%
Транспорт	0	0,00%	0	0,00%
Страхование	0	0,00%	0	0,00%
Финансы и инвестиции	0	0,00%	0	0,00%
Строительство	0	0,00%	0	0,00%
Сельское хозяйство	1 951 274	68,53%	197 4054	68,55%
Частные лица	68 152	2,39%	68 787	2,39%
Прочие	0	0,00%	0	0,00%
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма) :	2 847 369	100,00%	2 879 674	100,00%

Далее представлена информация о залоговом обеспечении (с просроченными кредитами):

Данные по РПБУ на 01.01.2017г.:

тыс. руб.

	Кредиты органам субъектов РФ и муниципальным органам	Потребительские кредиты	Кредиты негосударственным организац.	Кредиты предпринимателям	Итого
Необеспеченные кредиты	0	11 880	215 240	0	227 120
Кредиты, обеспеченные:	0	36 827	2 593 472	0	2 630 299
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	4 391	0	0	4 391
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0
- недвижимостью	0	17 064	100 000	0	117 064
- оборудованием и транспортными средствами	0	7 666	561 880	0	569 546
- прочими активами	0	0	362 496	0	362 496
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	7 706	1 569 096	0	1 576 802
Всего кредитов (справочно)	0	48 707	2 808 712	0	2 857 419

Данные по МСФО на 01.01.2017г.:

тыс. руб.

	Кредиты органам субъектов РФ и муниципальным органам	Потребительские кредиты	Кредиты негосударственным организац.	Кредиты предпринимателям	Итого
Необеспеченные кредиты	0	14 565	217 778	0	232 343
Кредиты, обеспеченные:	0	37 005	2 625 884	0	2 662 889
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	4 438	0	0	4 438

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.

в тысячах рублей

- обращающимися ценными бумагами	0			0	0
- недвижимостью	0	17 315	101 746	0	119 061
- оборудованием и транспортными средствами	0	7 640	568 943	0	576 583
- прочими активами	0		366 206	0	366 206
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	7 612	1 588 989	0	1 596 601
Всего кредитов (справочно)	0	51 570	2 843 662	0	2 895 232

Данные по РПБУ на 01.01.2018г.:

тыс. руб.

	Кредиты органам субъектов РФ и муниципаль- ным органам	Потребительские кредиты	Кредиты негосудар- ственным организац.	Кредиты предпри- нимателям	Итого
Необеспеченные кредиты	0	6 516	1 169 520	0	1 176 036
Кредиты, обеспеченные:	0	66 990	1 904 994	0	1 971 984
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	3 079	0	0	3 079
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0
- недвижимостью	0	50 705	150 000	0	200 705
- оборудованием и транспортными средствами	0	8 045	309 866	0	317 911
- прочими активами	0	0	891 230	0	891 230
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	5 161	553 898	0	559 059
Всего кредитов (справочно)	0	73 506	3 074 514	0	3 148 020

Данные по МСФО на 01.01.2018г.:

тыс. руб.

	Кредиты органам субъектов РФ и муниципаль- ным органам	Потребительские кредиты	Кредиты негосудар- ственным организац.	Кредиты предпри- нимателям	Итого
Необеспеченные кредиты	0	6 574	1 183 091	0	1 189 665
Кредиты, обеспеченные:	0	67 630	1 926 605	0	1 994 235
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	3 112	0	0	3 112
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0
- недвижимостью	0	51 147	151 911	0	203 058
- оборудованием и транспортными средствами	0	8 174	314 423	0	322 597
- прочими активами	0	0	899 828	0	899 828
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	5 197	560 443	0	565 640
Всего кредитов (справочно)	0	74 204	3 109 696	0	3 183 900

В соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 7 Банк раскрывает величину максимального кредитного риска по 10 крупнейшим группам/заемщикам.

Данные на 01.01.2018г.:

Заемщик (группа связанных заемщиков) / эмитент	Величина кредитного риска заемщика	
	Стоимость по РПБУ (за вычетом резерва)	Данные по МСФО (за вычетом резерва)
Общество с ограниченной ответственностью "Кубанский комбикормовый завод"	495 695	501 416
Общество с ограниченной ответственностью "Кубанский молочно-товарный комплекс"	426 653	431 504
Общество с ограниченной ответственностью "Кубанский Свиноводческий комплекс"	322 658	326 414
Общество с ограниченной ответственностью "Кубанский консервный комбинат"	319 851	317 988
Группа 16	285 746	195 303

Общество с ограниченной ответственностью "Сельскохозяйственная компания "Октябрь"	184 680	186 973
Закрытое акционерное общество райпищекombинат "Славянский"	92 403	0
Общество с ограниченной ответственностью "Сельскохозяйственная компания "Советская Кубань"	4 705	4 752
Купцов Сергей Юрьевич	2 458	2 499
Щукин Дмитрий Павлович	1 054	1 079
Прочие	446	0
Группа 1	278 778	224 332
Группа 2	278 004	223 629
Общество с ограниченной ответственностью "Кубаньторгодежда"	221 200	223 100
Общество с ограниченной ответственностью "Мусороуборочная компания"	31 126	0
Закрытое акционерное общество "Кубаньтехгаз"	23 827	0
Общество с ограниченной ответственностью "Частное охранное предприятие "СПАРТА-Юг"	1 348	0
Векслер Елена Павловна	503	529
Щербак Екатерина Алексеевна	258	262
Новых Яна Александровна	235	238
Кривов Владислав Николаевич	101	102
Башкова Светлана Александровна	97	101
Прочие	83	0
Группа 5	261 313	3 112
Акционерное общество "Мусороуборочная компания"	258 250	0
Облогин Валерий Игоревич	3 063	3 112
Группа 14	118 500	120 010
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АВТОНОМНАЯ ТЕПЛОЭНЕРГЕТИЧЕСКАЯ КОМПАНИЯ"	118 500	120 010

Исаев Денис Ризвангаджиевич	0	0
Гущин Александр Иванович	6 144	6 248
Общество с ограниченной ответственностью "Хозбытторг"	3 137	0

Данные на 01.01.2017г.:

Заемщик (группа связанных заемщиков) / эмитент	Величина кредитного риска заемщика	
	Стоимость по РПБУ (за вычетом резерва)	Данные по МСФО (за вычетом резерва)
Общество с ограниченной ответственностью "Кубанский Свиноводческий комплекс"	486 288	492 834
Группа 8	445 549	450 989
Общество с ограниченной ответственностью "Кубанский молочно-товарный комплекс"	445 493	450 945
Чекалиди Константин Юрьевич	34	22
Чекалиди Юрий Николаевич	22	22
Общество с ограниченной ответственностью "Кубанский комбикормовый завод"	392 995	398 845
Группа 5	370 352	104 297
Открытое акционерное общество "Мусороуборочная компания"	365 983	99 859
Облогин Валерий Игоревич	4369	4 438
Общество с ограниченной ответственностью "Кубанский консервный комбинат"	280 221	287 233
Группа 16	246 694	183 602
Общество с ограниченной ответственностью "Сельскохозяйственная компания "Октябрь"	136 657	140 003
Закрытое акционерное общество райпищекормбинат "Славянский"	61 971	0
Общество с ограниченной ответственностью "Сельскохозяйственная компания "Советская Кубань"	45 205	40 571
Купцов Сергей Юрьевич	2 861	3 028

Группа 1	69 747	51 506
Группа 2	68 386	51 506
Общество с ограниченной ответственностью "Кубаньторгодежда"	49 100	49 303
Закрытое акционерное общество "Кубаньтехгаз"	16 185	0
Общество с ограниченной ответственностью "Частное охрannое предприятие "СПАРТА-Юг"	2 242	0
Векслер Елена Павловна	859	903
Щербак Екатерина Алексеевна	518	525
Новах Яна Александровна	422	434
Тиша Инна Евгеньевна	207	212
Акимов Павел Николаевич	124	129
Прочие	90	0
Гущин Александр Иванович	4 584	4 741
Группа 20	3 123	1 761
Щукин Дмитрий Павлович	1 718	1 761
Общество с ограниченной ответственностью "Хозбытторг"	1 405	0

Расхождение между стоимостью по РПБУ И МСФО связано с тем, что по МСФО не признаются денежным оттоком внебалансовые обязательства Банка.

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обстоятельств без предоставления заемщику средств. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Банк не имеет в своем портфеле финансовые активы для продажи.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк не имеет в своем портфеле финансовые активы, удерживаемые до погашения.

11. Инвестиции в ассоциированные организации

Банк не имеет инвестиций в ассоциированные организации.

12. Гудвил

Банк не имеет дочерних компаний.

13. Инвестиционная недвижимость

Банк не имеет вложения в недвижимость, не используемую в основной деятельности.

14. Прочие активы

РПБУ	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Наращенные процентные доходы	23 772	31 331
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 019	652
Предоплата по налогам	10 350	7 484
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Операции с производными финансовыми инструментами	0	0
Незавершенные расчеты	0	0
Денежные средства с ограниченным правом использования	0	0
Прочее	711	770
За вычетом резерва под обесценение	(49 397)	(29 742)
Итого прочих активов	(13 545)	10 495

Произведенные Банком корректировки отражены в следующей таблице.

Перегруппированные данные	Наращенные процентные доходы и прочие активы по РПБУ	Исключение наращенных доходов и расходов	Переклассификация прочих налогов	Восстановление резервов	Сторнирование начисленных дисконтов и % по РПБУ	Переклассификация НМА	Данные для МСФО
на 01.01.2018	(13545)	(23772)	0	43749	0	(696)	5736
на 01.01.2017	10495	(31331)	0	22477	0	(770)	871

Анализ прочих активов по срокам погашения представлен в Примечании 35.
 Прочие активы Банка состоят из следующих статей:

- прочие требования.
- расходы будущих периодов и прочая дебиторская задолженность не классифицируются в составе статьи «Кредиты и дебиторская задолженность» в связи с тем, что указанные расходы не дисконтируются и принимаются к расходам на основании актов.
- НДС и прочие налоги.

15. Основные средства и нематериальные активы

руб.

	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Земля	Итого:
	З	А	К	Ф	П	О	
Первоначальная стоимость с учетом инфляции							
на 01/01/2016	78 198 022	0	4 444 943	1 744 839	1 399 614	0	85 787 418
Приобретение и переоценка	71 604 710	0	1 081 790	0	0	0	72 686 500
Выбытие	0	0	0	0	0	0	0
на 01/01/2017	149 802 732	0	5 526 733	1 744 839	1 399 614	0	158 473 918
Амортизация с учетом инфляции							
на 01/01/2016	28 831 391	0	4 262 055	1 192 932	684 263	0	34 970 641
Начисленная за период	40 542 187	0	494 404	211 664	255 281	0	41 503 536
Выбытие	0	0	0	0	0	0	0
на 01/01/2017	69 373 578	0	4 756 459	1 404 595	939 544	0	76 474 177
Балансовая стоимость на 01.01.2017 (МСФО без износа)	80 429 154	0	770 274	340 243	460 070	0	81 999 741
Справочно:							
Балансовая стоимость на 01.01.2016 (МСФО без износа)	49 366 631	0	182 888	551 907	715 351	0	50 816 777
Вспомогательная таблица движения Основных средств							
	историческая (по балансу Банка)	по МСФО (с учетом инфляции)	Эффект от инфляции				
ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ							
на 01.01.16 г.	85 787 418	85 787 418	0	Инфлирование ОС			
приобретение в 2016 г.	72 686 500	72 686 500	0				
выбытие в 2016 г.	0	0	0				
на 01.01.17 г.	158 473 918	158 473 918	0				
ИЗНОС							
на 01.01.16 г.	34 969 287	34 970 641	1 354				
начисленный за 2016 г	41 593 381	41 503 536	(89 845)				
выбытия	0	0	0				
на 01.01.17 г.	76 562 668	76 474 177	(88 491)				
ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ							
на 01.01.16г.	50 818 131	50 816 777	(1 354)				
по приобретенным ОС	31 093 119	31 182 964	89 845				
по выбывшим ОС	0	0	0				
на 01.01.17 г.	81 911 250	81 999 741	88 491				

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА. ПРИМЕЧАНИЯ.

В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ

	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Земля	Итого:
	З	А	К	Ф	П	О	
Первоначальная стоимость с учетом инфляции							
на 01/01/2017	149 802 732	0	5 526 733	1 744 839	1 399 614	0	158 473 918
Приобретение и переоценка	16 369 605	0	644 489	165 000	0	0	17 179 094
Выбытие	(0)	0	0	(105 500)	0	0	(105 500)
на 01/01/2018	166 172 337	0	6 171 222	1 804 339	1 399 614	0	175 547 512
Амортизация с учетом инфляции							
на 01/01/2017	69 373 578	0	4 756 459	1 404 596	939 544	0	76 474 177
Начисленная за период	21 192 028	0	777 055	93 564	241 820	0	22 304 467
Выбытие	0	0	0	(60 818)	0	0	(60 818)
на 01/01/2018	90 565 606	0	5 533 514	1 437 342	1 181 364	0	98 717 826
Балансовая стоимость на 01.01.2018 (МСФО без износа)	75 606 731	0	637 708	366 997	218 250	0	76 829 686
Справочно:							
Балансовая стоимость на 01.01.2017 (МСФО без износа)	80 429 154	0	770 274	340 243	460 070	0	81 999 741

Вспомогательная таблица движения Основных средств	историческая (по балансу Банка)	по МСФО (с учетом инфляции)	Эффект от инфляции
ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ			
на 01.01.17 г.	158 473 918	158 473 918	0
приобретение в 2017 г.	17 179 094	17 179 094	0
выбытие в 2017 г.	(105 500)	(105 500)	(0)
на 01.01.18 г.	175 547 512	175 547 512	0
ИЗНОС			
на 01.01.17 г.	76 562 668	76 474 177	(88 491)
начисленный за 2017 г	15 543 834	22 304 467	6 760 632
выбытия	(60 795)	(60 818)	(23)
на 01.01.18 г.	92 045 707	98 717 826	6 672 119
ОСТАТОЧНАЯ СТОИМОСТЬ			
на 01.01.17г.	81 911 250	81 999 741	88 491
по приобретенным ОС	1 635 259	(5 125 373)	(6 760 632)
по выбывшим ОС	(44 705)	(44 682)	23
на 01.01.18 г.	83 501 804	76 829 686	(6 672 118)

Данные по влиянию МСФО на основные средства представлены в следующей таблице:

Данные на отчетную дату	Данные по РПБУ	Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	Инфлирование первоначальной стоимости ОС	Начисление амортизации по ОС	Корректировка финансового результата от выбытия ОС по МСФО	Переклассификация инвестиционной недвижимости	Данные по МСФО
тыс.руб.								
01.01.18	83595	(93)	92106	0	(98779)	0	(0)	76829

01.01.17	82002	(91)	76563	0	(76474)	(0)	(0)	82000
-----------------	--------------	-------------	--------------	----------	----------------	------------	------------	--------------

Данные по корректировкам при применении МСФО к основным средствам:
2016 г.

Название корректировки	Описание	на 01.01.17	на 01.01.16	ОПУ на 01.01.17
Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	Дт "Основные средства" Кт "НПОП" Кт "Операционные расходы"	76 562 668	34 969 287	41 593 381
Возвратная к К1	Дт "Операционные расходы" Дт "НПОП" Кт "НППЛ"	34 969 287	нет	
Инфлирование первоначальной стоимости ОС	Дт "Основные средства" Кт "НППЛ"	0	0	
Начисление амортизации по ОС по МСФО	Дт "Операционные расходы" Дт "НПОП" Кт "Основные средства"	76 474 177	34 970 641	41 503 536
Возвратная к К4	Дт "НППЛ" Кт "НПОП" Кт "Операционные расходы"	34 970 641	нет	
Корректировка финансового результата от выбытия ОС (Ост. Ст-ть МСФО > Ост. Ст-ти по РПБУ)	Дт "Прочие операционные доходы" Дт "НПОП" Кт "Основные средства"	0	нет	
Корректировка финансового результата от выбытия ОС (Ост. Ст-ть МСФО < Ост. Ст-ти по РПБУ)	Дт "Основные средства" Кт "НПОП" Кт "Прочие операционные доходы"	0	нет	

2017 г.

Название корректировки	Описание	на 01.01.18	на 01.01.17	ОПУ на 01.01.18
Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	Дт "Основные средства" Кт "НПОП" Кт "Операционные расходы"	92 106 502	76 562 668	15 543 834
Возвратная к К1	Дт "Операционные расходы" Дт "НПОП" Кт "НППЛ"	76 562 668	нет	
Инфлирование первоначальной стоимости ОС	Дт "Основные средства" Кт "НППЛ"	0	0	
Начисление амортизации по ОС по МСФО	Дт "Операционные расходы" Дт "НПОП" Кт "Основные средства"	98 778 644	76 474 177	22 304 467
Возвратная к К4	Дт "НППЛ" Кт "НПОП" Кт "Операционные расходы"	76 474 177	нет	
Корректировка финансового результата от выбытия ОС (Ост. Ст-ть МСФО > Ост. Ст-ти по РПБУ)	Дт "Прочие операционные доходы" Дт "НПОП" Кт "Основные средства"	0	нет	
Корректировка финансового результата от выбытия ОС (Ост. Ст-ть МСФО < Ост. Ст-ти по РПБУ)	Дт "Основные средства" Кт "НПОП" Кт "Прочие операционные доходы"	23	нет	

Все основные средства, приобретенные банком, признаны в качестве активов, приносящих доход, используемых в производственной деятельности, которые

предполагается эксплуатировать в течение более одного периода, и оценены по фактической стоимости.

Согласно МСФО 38 в целях составления отчета НМА восстанавливаются. Так, на 01.01.2017г. НМА составили 770 тыс. руб., на 01.01.18г. их стоимость составила 696 тыс. руб.

В связи с тем, что ОС и НМА приобретены в основной массе после 2003 года, когда по оценкам специалистов инфляция в России была незначительной, индекс-дефлятор для пересчета их стоимости не применялся.

Также в Балансе банка отражена сумма приобретенных материалов в размере 93 тыс. руб. на 01.01.2018г. против 91 тыс. руб. на 01.01.2017г.

16. Средства других банков

тыс. руб.		
РПБУ	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2018
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	0	0
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	0	0
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0
Просроченные привлеченные средства банков	0	0
Итого средств других банков	0	0

Средства других банков по состоянию на 01.01.2017г. и на 01.01.2018г. отсутствовали.

17. Средства клиентов

Ниже приведены данные о привлечении средств клиентов Банком.

тыс. руб.				
№№	Наименование	балансовый счет	РПБУ на 01.01.17г.	РПБУ на 01.01.18г.
1	Государственные и общественные организации			
		часть 30223	0	0
	Текущие/расчетные счета	40602	0	0
		40603	0	0
		40703	658	678
			658	678
	Срочные депозиты	41907	0	0
		42205	0	0
		42206	0	0
		42207	0	0
	Итого		0	0
	ВСЕГО СРЕДСТВА ГОСУДАРСТВЕННЫХ И ОБЩЕСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ		658	678
2	Прочие юридические лица			
		часть 30223	0	0
	Текущие/расчетные счета	40701	0	0
		40702	334 880	522 459
		40802	3 402	7 992
		40807	0	0
		40821	78	30
			338 360	530 481
	Срочные депозиты	42005	0	0
		42006	0	0

В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ

		42101	0	500
		42105	125 000	126 500
		42106	10 000	0
		42107	0	10 000
		43807	1 000 000	1 000 000
	Итого		1 135 000	1 137 000
	ВСЕГО СРЕДСТВА ПРОЧИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ		1 474 018	1 668 159
3	Физические лица			
	Текущие/расчетные счета	40817	0	0
		40820	0	0
		40905	0	0
		40909	0	0
		42301	0	0
		42309	0	0
		42601	0	0
	Итого		0	0
	Срочные вклады	42303	0	0
		42304	0	0
		42305	0	0
		42306	0	0
		42307	0	0
		42605	0	0
	Итого		0	0
	ВСЕГО СРЕДСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ		0	0
	ВСЕГО ПРИВЛЕЧЕНО СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ		1 474 018	1 668 159

Банком на остаток денежных средств по депозитам клиентов начисляются проценты. Согласно учетной политике по МСФО указанные финансовые инструменты не пересчитываются по методу дисконтирования в связи с их краткосрочностью, а лишь признаются в составе привлеченных средств. Сумма привлеченных средств по МСФО составила по состоянию на 01.01.2018г. – 1 670 011 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2017г. - указанная сумма составляла 1 475 371 тыс. руб.

Произведенные Банком корректировки отражены в следующей таблице.

Данные на отчетную дату	Данные по РПБУ	Реклассификационная корректировка начисленных процентов по депозитам	Амортизация дисконта по депозитам юр. лиц	Данные по МСФО
01.01.2018	1 668 159	1852	0	1 670 011
01.01.2017	1 474 018	1353	0	1 475 371

тыс. руб.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Наименование	РПБУ на 01.01.2018	РПБУ на 01.01.2017
Физические лица	0	0
Индивидуальные предприниматели	7 992	3 402
Торговля	1 300 964	1 267 189
Транспорт и связь	7	2 496
Сельское хозяйство	123 821	26 393

тыс. руб.

Услуги и сервис	13 659	23 036
Производство и машиностроение	6 538	130 758
Прочие	215 178	20 744
ИТОГО	1 668 159	1 474 018

Анализ привлеченных средств клиентов по срокам погашения представлен в Приложении 35.

Распределение количества клиентов по отраслям экономики на 01.01.2018 г. представлено в следующей таблице:

Наименование отраслей экономики	Количество клиентов	%
Физические лица	0	0%
Строительство	0	0%
Торговля	76	37%
Операции с недвижимостью	0	0%
Сельское хозяйство	10	5%
Производство и машиностроение	10	5%
Индивидуальные предприниматели	30	14%
Транспортные услуги	10	4%
Финансовое посредничество	0	0%
Прочие	74	35%
ИТОГО	210	100%

Распределение количества клиентов по отраслям экономики на 01.01.2017г. представлено в следующей таблице:

Наименование отраслей экономики	Количество клиентов	%
Физические лица	0	0%
Строительство	0	0%
Торговля	78	35%
Операции с недвижимостью	0	0%
Сельское хозяйство	12	5.4%
Производство и машиностроение	11	5%
Индивидуальные предприниматели	31	14%
Транспортные услуги	7	3.2%
Финансовое посредничество	0	0%
Прочие	83	37.4%
Итого	222	100%

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.

тыс.руб.

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Субординированный депозит	1 000 000	1 000 000

18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и

прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Банк не осуществляет деятельность с указанными финансовыми обязательствами.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

В 2016 – 2017 годах Банк не выпускал долговые ценные бумаги.

20. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства в 2016 – 2017 годах Банк не привлекал.

21. Прочие обязательства

	тыс. руб.	
	За 2016г.	За 2017г.
Кредиторская задолженность РПБУ	2 988	3 412
Начисление расходов по отпускным	0	0
Реклассификация процентов по привлеченным средствам	(1353)	(1852)
Реклассификация прочих налогов	472	821
Признание расходов по МСФО	0	0
Налоги к уплате	0	0
Дивиденды к уплате	0	0
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	0	0
Кредиторы по платежным картам	0	0
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Оценочные обязательства	0	0
Прочее	0	0
Прочие обязательства по МСФО	2107	2381

Банк реклассифицировал сумму начисленных процентов по привлеченным средствам юридических лиц в сумме 1852 тыс.руб. в статью «Средства клиентов» и сумму прочих налогов в размере 821 тыс.руб. из статьи «Текущие обязательства по налогу на прибыль».

Анализ прочих обязательств по срокам погашения в Примечании 35.

22. Резервы под обязательства и отчисления

Банк не создает резервы под обязательства и отчисления.

23. Уставный капитал

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 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.

Уставный капитал ООО «ЮМК банк» состоит из номинальной стоимости долей его участников. Размер уставного капитала ООО «ЮМК банк» на момент регистрации составил 1 000 000 рублей, по состоянию на 01.01.2018г. он не изменился.

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

Резервный фонд на 01.01.2018г. составлял 3 799 тыс. руб. в сравнении с 01.01.2017г. он не изменился.

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.

Примечание	Собственный капитал							Доля меньшинства	Итого собственный капитал (дефицит)
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Фонды	Нераспределенная прибыль/убыток (накопленный дефицит)	Итого собственных средств / [дефицит]		
Остаток на 1 января 2010 года	200000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3456,00	203456,00	0,00	203456,00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Курсовые разницы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Чистая прибыль/[убыток] за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10103,00	0,00	0,00	0,00
Инфлирование уставного капитала	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого доходы (расходы) за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10103,00	10103,00	0,00	10103,00
Взносы участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Дивиденды объявленные	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Остаток на 1 января 2011 года	200000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13559,00	213559,00	0,00	213559,00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА. ПРИМЕЧАНИЯ.
В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ

Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	121,00	121,00	0,00	121,00
Курсовые разницы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Чистая прибыль/[убыток] за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7132,00	0,00	0,00	0,00
Инфлирование уставного капитала	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого доходы (расходы) за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7253,00	7253,00	0,00	7253,00
Взносы участников	20000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Дивиденды объявленные	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Остаток на 1 января 2012 года	220000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20812,00	240812,00	0,00	240812,00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Курсовые разницы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Чистая прибыль/[убыток] за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7781,00	0,00	0,00	0,00
Инфлирование уставного капитала	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого доходы (расходы) за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7781,00	7781,00	0,00	7781,00

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА. ПРИМЕЧАНИЯ.
В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ

Взносы участников	280000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Дивиденды объявленные	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Остаток на 1 января 2013 года	500000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28593,00	528593,00	0,00	528593,00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Курсовые разницы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Чистая прибыль/[убыток] за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4639,00	0,00	0,00	0,00
Инфлирование уставного капитала	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого доходы (расходы) за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4639,00	4639,00	0,00	4639,00
Взносы участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Дивиденды объявленные	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Остаток на 1 января 2014 года	500000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33232,00	533232,00	0,00	533232,00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА. ПРИМЕЧАНИЯ.
В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ

Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	121,00	0,00	0,00	121,00	0,00	121,00
Курсовые разницы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	1,00	0,00	1,00
Чистая прибыль/[убыток] за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15589,00	0,00	0,00	0,00
Инфлирование уставного капитала	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого доходы (расходы) за год	0,00	0,00	0,00	121,00	0,00	15590,00	15711,00	0,00	15711,00
Взносы участников	500000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Дивиденды объявленные	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Остаток на 1 января 2015 года	1000000,00	0,00	0,00	121,00	0,00	48822,00	1048943,00	0,00	1048943,00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Курсовые разницы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Чистая прибыль/[убыток] за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	23056,00	0,00	0,00	0,00
Инфлирование уставного капитала	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого доходы (расходы) за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	23056,00	23056,00	0,00	23056,00
Взносы участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Дивиденды объявленные	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Остаток на 1 января 2016 года	1000000,00	0,00	0,00	121,00	0,00	71878,00	1071999,00	0,00	1071999,00

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА. ПРИМЕЧАНИЯ.
В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ

Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	37623,00	0,00	0,00	37623,00	0,00	37623,00
Курсовые разницы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Чистая прибыль/[убыток] за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-39514,00	0,00	0,00	0,00
Инфлирование уставного капитала	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого доходы (расходы) за год	0,00	0,00	0,00	37623,00	0,00	-39514,00	-1891,00	0,00	-1891,00
Взносы участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Дивиденды объявленные	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Остаток на 1 января 2017 года	1000000,00	0,00	0,00	37744,00	0,00	32364,00	1070108,00	0,00	1070108,00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющего в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	14379,00	0,00	0,00	14379,00	0,00	14379,00
Курсовые разницы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА. ПРИМЕЧАНИЯ.
В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ

Чистая прибыль/[убыток] за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	54563,00	0,00	0,00	0,00
Инфлирование уставного капитала	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого доходы (расходы) за год	0,00	0,00	0,00	14379,00	0,00	54563,00	68942,00	0,00	68942,00
Взносы участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Дивиденды объявленные	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Остаток на 1 января 2018 года	1000000,00	0,00	0,00	52123,00	0,00	86927,00	1139050,00	0,00	1139050,00

Банком в отчетном периоде не формировался резервный фонд. По состоянию на 01.01.2018 г. резервный фонд составлял 3799 тыс. руб. Других фондов Банк за отчетный период не формировал.

24. Эмиссионный доход

Эмиссионного дохода в отчетном периоде не было.

25. Прочие фонды

	Фонд переоценки				Фонд накопленных курсовых разниц	Итого прочих фондов
	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)		Прочие активы, кроме долгосрочных активов, удерживаемых для продажи (или групп выбытия)			
	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства		
На 1 января 2014 года	0	121	0	0	0	121
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2015 года	0	121	0	0	0	121
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2016 года	0	121	0	0	0	121
Переоценка	0	37623	0	0	0	37623
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2017 года	0	37744	0	0	0	37744
Реализованный фонд переоценки	0	14379	0	0	0	14379
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2018 года	0	52123	0	0	0	52123

тыс. руб.

Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе включенных в активы группы выбытия, удерживаемые для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу или обесценение. Фонд переоценки основных средств, включая основные средства, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие. Фонд курсовых разниц переводится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через выбытие дочерней организации посредством продажи, ликвидации, погашения уставного капитала или отказа от прав на всю эту дочернюю организацию или ее часть.

26. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Различие между МСФО и налоговым законодательством привело к возникновению временной разницы, при которой возникло по состоянию на 01.01.2017г. - отложенное налоговое обязательство в сумме 5081 тыс. рублей, которое уменьшило сумму нераспределенной прибыли; по состоянию на 01.01.2018г. – отложенное налоговое обязательство в размере 6966 тыс. руб., что уменьшило сумму нераспределенной прибыли (см. примечание 31).

Ниже представлено влияние на нераспределенную прибыль/накопленный дефицит всех произведенных корректировок в целях приведения к справедливой стоимости финансовых инструментов для отражения в отчетности, составленной Банком в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Влияние на нераспределенную прибыль/накопленный дефицит прошлых лет (НППЛ) всех произведенных корректировок

Статьи и корректировки	За 2017 год
Прибыль прошлых лет Банка по РПБУ	12 039
Возвратная по исключению резервов по гарантиям и процентам	22 477
Возвратная по исключению наращенных доходов	(31 331)
Возвратная Восстановления просроченных процентов	(197)
Инфлирование Уставного капитала	0
Инфлирование резервного фонда	0
Инфлирование фонда накопления	0
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(91)
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	76 563
Инфлирование первоначальной стоимости ОС	0
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	(76 474)
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ	589 765
Возвратная корректировка амортизации дисконта по кредитам	34 792
Возвратная корректировка создания РВПС по МСФО по кредитам	(590 098)
Возвратная корректировка отложенных налогов	(5 081)
ИТОГО НППЛ:	32 364

Статьи и корректировки	За 2016 год
Прибыль прошлых лет Банка по РПБУ	75 306
Возвратная по исключению резервов по гарантиям и процентам	3 070
Возвратная по исключению наращенных доходов	(18 082)
Возвратная по просроченным процентам	(213)
Инфлирование Уставного капитала	0
Инфлирование резервного фонда	0
Инфлирование фонда накопления	0

Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(139)
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	34 969
Инфлирование первоначальной стоимости ОС	0
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	(34 970)
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ	311 713
Возвратная корректировка амортизации дисконта по кредитам	23 176
Возвратная корректировка создания РВПС по МСФО по кредитам	(323 977)
Возвратная корректировка отложенных налогов	1 025
ИТОГО НППЛ:	71 878

Влияние на нераспределенную прибыль/накопленный дефицит отчетного периода (НПОП) всех произведенных корректировок

тыс. руб.	
Статьи и корректировки	За 2017 год
Прибыль отчетного года по РПБУ	47 026
Исключение резервов по гарантиям и процентам	43 749
Возвратная по исключению резервов по гарантиям и процентам	(22 477)
Исключение наращенных доходов	(23 772)
Возвратная по исключению наращенных доходов	31 331
Восстановление просроченных процентов	(79)
Возвратная по просроченным процентам	197
Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(93)
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	91
Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	92 106
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	(76 563)
Начисление амортизации по ОС по МСФО	(98 779)
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	76 474
Корректировка финансового результата от выбытия ОС по МСФО	0
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ по кредитам	(589 765)
Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ)	736 473
Амортизация дисконта (процентная корректировка) по кредитам	32 305
Возвратная корректировка. Амортизации дисконта по кредитам	(34 792)
Создание резерва по МСФО по кредитам	(747 082)
Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО по кредитам	590 098
Возвратная корректировка отложенных налогов	5 081
Корректировка отложенных налогов	(6 966)
Прибыль отчетного периода по МСФО	54 563

тыс. руб.	
Статьи и корректировки	За 2016 год
Прибыль отчетного года по РПБУ	(63 267)
Исключение резервов по гарантиям и процентам	22 477
Возвратная по исключению резервов по гарантиям и процентам	(3 070)
Исключение наращенных доходов	(31 331)
Возвратная по исключению наращенных доходов	18 082
Восстановление просроченных процентов	(197)
Возвратная по восстановлению просроченных процентов	213
Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(91)
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	139
Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	76 563
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	(34 969)
Начисление амортизации по ОС по МСФО	(76 474)
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	34 970
Корректировка финансового результата от выбытия ОС по МСФО	0
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ по кредитам	(311 713)
Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ)	589 765

В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ

Амортизация дисконта (процентная корректировка) по кредитам	34 792
Возвратная корректировка. Амортизации дисконта по кредитам	(23 176)
Создание резерва по МСФО по кредитам	(590 098)
Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО по кредитам	323 977
Возвратная корректировка отложенных налогов	(1 025)
Корректировка отложенных налогов	(5 081)
Прибыль отчетного периода по МСФО	(39 514)

27. Процентные доходы и расходы

	тыс. руб.	
	За 2016 год	За 2017 год
Процентные доходы по РПБУ		
Кредиты и дебиторская задолженность	358 275	411 539
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Корреспондентские счета в других банках	0	0
Инвестиционные ценные бумаги	0	0
Средства в других банках	0	0
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	358 275	411 539
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных доходов	358 275	411 539
Процентные расходы по РПБУ		
Срочные вклады физических лиц	(0)	(0)
Срочные депозиты юридических лиц	(134 199)	(164 809)
Кредиты банков	(0)	(0)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(0)	(0)
Срочные депозиты банков	0	0
Текущие/расчетные счета	(16 811)	(20 937)
Корреспондентские счета других банков	0	0
Итого процентных расходов	(151 010)	(185 746)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	207 265	225 793

Процентные доходы Банка корректировались. Эта информация приведена в таблице.

	тыс. руб.							
Дата	Данные по балансу	Исключение наращенных доходов	Возвратная по исключению доходов	Восстановление просроченных процентов	Возвратная Восстановление просроченных процентов	Амортизация дисконта (процентная корректировка)	Возвратная корректировка. Амортизации дисконта	Данные для МСФО
на 01.01.17	358 275	(31 331)	18 082	(197)	213	34 792	(23 176)	356 658
на 01.01.18	411 539	(23 772)	31 331	(79)	197	32 305	(34 792)	416 729

Процентные расходы корректировке не подверглись и остались в размере 185746 тыс. руб.

28. Комиссионные доходы и расходы

	тыс. руб.	
	За 2016	За 2017
Комиссионные доходы по РПБУ		
Комиссия за открытие и ведение счетов	3 001	2 389
Комиссия по расчетным операциям	15 636	14 281
Прочее	107	67
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по выданным гарантиям	6 397	10 995
Итого комиссионных доходов	25141	27 732
Комиссионные расходы по РПБУ		
Комиссия по расчетным операциям	(2 124)	(2 605)
Прочее	(2)	(1)
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия за инкассацию	0	0
Итого комиссионных расходов	(2 126)	(2 606)
Чистый комиссионный доход/[расход]	23 015	25 126

Комиссионные доходы и расходы не изменились после применения стандартов МСФО.

29. Прочие операционные доходы

	тыс.руб.		
	Примечание	За 2016 год	За 2017 год
Дивиденды		0	0
Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности		0	0
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости		0	7
Доходы по операциям привлечения и размещения денежных средств		999	212
Отрицательный гудвил, признанный как доход		0	0
Доход от выбытия основных средств		0	0
Доход от выбытия инвестиционной недвижимости		0	0
Прочее		452	201
Корректировка на выбытие ОС		0	3
Итого прочих операционных доходов		1 451	423

Прочие операционные доходы в 2017 году не подверглись корректировке по МСФО.

30. Административные и прочие операционные расходы

	тыс. руб.	
РПБУ	За 2016г.	За 2017г.
Затраты на персонал	(6 734)	(6 741)
Прочее	(1)	(90)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(1 894)	(2 092)
Административные расходы	(7 221)	(7 267)
Профессиональные услуги (охрана, связь)	(8 122)	(8 430)
Амортизация основных средств	(8 544)	(14 572)
Реклама и маркетинг	(0)	(0)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(2 898)	(3 073)
Итого операционных расходов	(35 414)	(42 265)

Сумма операционных расходов корректировалась Банком следующим образом.

	Данные по РПБУ	Отнесение расходов по опущенным	Возвратная отнесения расходов по опущенным	Списание на затраты, запасов, материалов, принадлежностей	Возвратная к списанию на затраты запасов	Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	Начисление амортизации по ОС по МСФО	Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	Данные для МСФО (тыс. руб.)
на 01.01.2017г.	(35414)	(0)	0	(91)	139	76 563	(34 969)	(76 474)	34 970	(35 276)
на 01.01.2018г.	(42265)	(0)	0	(93)	91	92 106	(76 563)	(98 779)	76 474	(49 029)

31. Налоги на прибыль

В соответствии с МСФО (LAS) 12 при расчете отложенного налогового обязательства принята ставка налога на прибыль в размере 20%, действующая в 2017 году по налоговому российскому законодательству. Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

	01.01.2017г.	01.01.2018г.
Налоговый актив	8 385	11 603
Текущие требования по налогу на прибыль	1 435	0
Отложенный налоговый актив	6 950	11 603
Налоговое обязательство	(12 543)	(17 394)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(0)	(90)
Отложенное налоговое обязательство	(12 543)	(17 304)
Итого доходы/расходы по возмещению налога на прибыль	(4 158)	(5 791)

Во второй таблице настоящего раздела представлены факторы, повлиявшие на возникновение отложенного налогового обязательства.

Сумма прибыли по балансу тоже претерпела изменения за счет произведенных Банком корректировок. Данные изменения приведены в таблице примечания 26.

Сумма возмещения налога на прибыль представлена в следующей таблице:

	01.01.2017г.	01.01.2018г.
Налог по РПБУ	5 038	(2 715)
Отложенное налоговое обязательство	(5 081)	(6 966)
Отложенное налоговое обязательство прошлого года (возвратная корректировка)	(0)	5 081
Отложенный налоговый актив	0	0
Отложенный налоговый актив прошлого года (возвратная корректировка)	(1 025)	0
Налоговое обязательство по МСФО	(1 068)	(4 600)

Далее представлены временные разницы, повлиявшие на отложенное налогообложение.

Название статьи балансового отчета по МСФО	Налогооблагаемая база по РСБУ	Балансовая стоимость по МСФО	Временные разницы	отложенное налоговое обязательство (к уплате)		отложенный налоговый актив (к возмещению)		Отложенное обязательство
				временные разницы	отложенный налог (20%)	временные разницы	отложенный налог (20%)	
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	158 971	158 971	0	0		0		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	20 267	20 267	0	0		0		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0		0		
Средства в других банках	420 000	420 000	0	0		0		
Кредиты и дебиторская задолженность	2 110 975	2 132 592	21 617	21 617		0		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0		0		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0		0		
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0		0		
Прочие активы	(13 545)	5 736	19 281	19 281		0		
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0		0		
Отложенный налоговый актив	11 603	11 603						
Основные средства	83 595	76 829	(6 766)	0		6 766		
Нематериальные активы	2142	2 838	696	696		0		
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0		0		
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0		0		
Активы, включенные в группу выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0		0		
Итого Активов:	2 794 008	2 828 836						
Средства других банков	0	0	0	0		0		
Средства клиентов	1 668 159	1 670 011	1 852	0		1 852		

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0		0		
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0		0		
Прочие заемные средства	0	0	0	0		0		
Прочие обязательства	3 412	2 381	(1 031)	1 031		0		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	911	90	(821)	821		0		
Отложенное налоговое обязательство	10 338	10 338	0	0		0		
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0		0		
Итого обязательств:	1 682 820	1 682 820						
ВСЕГО:				43 446	8 689	8 618	1 724	(6 966)
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)								
Уставный капитал	1 000 000	1 000 000						
Эмиссионный доход	0	0						
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0						
Фонд переоценки основных средств	52 123	52 123						
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0						
НПОП	47 026	61 529						
НППЛ	12 039	32 364						
Итого собственных средств:	1 111 188	1 146 016						
Итого обязательств и собственных средств:	2 794 008	2 828 836						

32. Прибыль/[Убыток] на долю

Информация о прибыли на долю рассмотрена в Примечании 33.

33. Дивиденды

В отчетном и сравнимом периодах Банк не выплачивал и не объявлял к выплате дивиденды.

34. Сегментный анализ

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на ОРЦБ.

35. Управление финансовыми рисками

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 № 346-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 определения значимых типов рисков является начальным и неотъемлемым этапом реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) и одной из ключевых целей системы управления рисками и капиталом. 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.

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.

Поскольку Банк не ведет учет по международным стандартам, а только составляет отчетность, не представляется возможным отразить данные по анализу размещенных и привлеченных средств клиентов по срокам погашения амортизированной стоимости.

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;

– 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.

Сотрудники Службы управления рисками должны прилагать все разумные усилия для получения информации, необходимой для выполнения задач, предусмотренных настоящей Стратегией.

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.

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.

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 № 346-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 2015 году в соответствии с требованиями Положения Банка России №242-П от 16 декабря 2003 года в Банке была создана - Служба управления риска. В 2017 года существенных изменений во внутренних документах определяющих процедуры и методы управления рисками в Банке не осуществлялось.

В конце 2016 года, согласно Указанию Банка России от 15 апреля 2015 г. N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" Банком были разработаны и введены в действие два новых внутренних документа в области управления рисками:

–Положение по управлению рисками и капиталом в Акционерном обществе «Банка Южной многоотраслевой корпорации»;

–Стратегия управления рисками и капиталом в Акционерном обществе «Банк Южной многоотраслевой корпорации».

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
Кредитный риск в т. ч.				
Контроль норматива Н6	+	+		
Расчет показателей концентрации рисков по активам	+			
Контроль уровня кредитного риска		+		
Риск ликвидности, в т. ч.				

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

В течение 2018 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-I "О банках и банковской деятельности" размер собственных средств (капитала) банков, должен составлять не менее 300 миллионов рублей. Данные о размере собственных средств (капитала) Банка 2017 год представлены в таблице:

Дата	собственный капитал (тыс. руб.)	Изменения по отношению к предыдущему месяцу (тыс./%)	
01.02.2017	2 003 918	(6 629)	(0.33)
01.03.2017	2 062 445	58 527	2.92
01.04.2017	2 081 523	19 078	0.93
01.05.2017	2 090 445	8 922	0.43
01.06.2017	2 075 506	(14 939)	(0.71)
01.07.2017	2 109 355	33 849	1.63
01.08.2017	2 130 342	20 987	0.99
01.09.2017	2 089 309	(41 033)	(1.93)
01.10.2017	2 107 548	18 239	0.87
01.11.2017	2 037 095	(70 453)	(3.34)
01.12.2017	2 067 679	30 584	1.50
01.01.2018	2 089 494	49 399	2.42

Максимальное значение собственного капитала за отчетный период получено на 01.08.2017г. в размере 2 130 342 тыс. рублей.

Минимальное значение собственного капитала за отчетный период получено на 01.02.2017г. в размере 2 003 918 тыс. рублей.

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 анализа 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).

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 течении 2017 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. В сфере привлечения средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, проживающих и осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации. В Банке отсутствуют привлечения 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 2017 года Банк сформировал портфели кредитов юридическим лицам, в которых концентрация отраслей не превышает 80% 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 января 2018 года (информация в таблице приведена на основе данных формы отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации» на 01.01.2018г.):

Наименование показателя	Объем требований (обязательств), тыс. руб.			
	Всего	из них по видам:		
		средства в кредитных организациях	ссудная задолженность	обязательства кредитного характера
1	2	3	4	5
Данные о риске концентрации по видам экономической деятельности				
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	1 951 274		1 951 274	
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	488 873	68 873	420 000	
Производство пищевых продуктов	404 875		397 942	6 933
Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	367 617			367 617
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	303 608		280 000	23 608
Обеспечение электрической энергией, газом и паром, кондиционирование воздуха	150 000		150 000	
Производство напитков	116 966			116 966
Сбор и обработка сточных вод	31 600			31 600
Производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях	23 827			23 827
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	1 366			1 366
Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	99	99		
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	468 832	28 832	440 000	
Производство пищевых продуктов	421 864		397 942	23 922
Итого:	3 840 105	149 713	3 199 216	571 917
Данные о риске концентрации по географическим зонам				
Краснодарский край	3 412 560		2 840 779	571 781
г. Москва Российской Федерации	488 972	68 972	420 000	
Ленинградская область	5 413		5 413	
Республика Адыгея	727		727	
Ставропольский край	136			136
Ульяновская область	134		134	
Ростовская область	108		108	
Самарская область	44		44	
Кемеровская область	43		43	
Хабаровский край	40		40	

В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ

Саратовская область	37		37	
Иркутская область	33		33	
Республика Северная-Осетия Алания	11		11	
Итого:	3 908 258	149 713	3 267 369	571 917

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 01.01.2018 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.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018 года представлена следующим образом:

Показатель	Российские рубли, тыс.руб.	Доллары США, тыс.руб.	Евро, тыс.руб.	Фунт стерлингов, тыс.руб.	Всего, тыс.руб.
Активы					
Денежные средства	2 778	4 438	2 101	40	9 357
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	80 741	0	0	0	80 741
Средства в кредитных организациях		104	68 867	0	68 971
Чистая ссудная задолженность	2 530 974	0	0	0	2 530 974
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	85 737	0	0	0	85 737
Прочие активы	19 867	0	0	0	19 867
Всего активы	2 720 097	4 542	70 968	40	2 795 647
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 668 158	0	1	0	1 668 159
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	10 338	0	0	0	10 338
Прочие обязательства	4 233	0	0	0	4 233
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерями операциям с резидентами оффшорных зон	43 749	0	0	0	43 749
Всего обязательств	1 726 478	0	1	0	1 726 479
Чистая позиция	993 619	4 542	70 967	40	1 069 168

К информации, составляющей коммерческую тайну Банка, относится следующая информация:

КЛИЕНТЫ

Информация о клиентах Банка, в частности (включая, но не ограничиваясь):

- сведения о клиентах (физических и юридических лицах) - адреса, телефоны, Ф.И.О. ответственных лиц, характер взаимоотношений с компанией.

- персональные данные сотрудников клиентов;
- перечни клиентов в отчетных и иных документах;
- переписка и переговоры с имеющимися и предполагаемыми клиентами по различным вопросам;

- договоры с партнерами и сопроводительные документы к договорам;
- условия соглашений между Банком и его клиентами или иными контрагентами;
- сведения о технической оснащенности клиентов;
- сведения о перспективном развитии рынка услуг;
- сведения об инцидентах, возникающих у клиентов в процессе работы;
- книга образцов подписей клиентов.

ПАРТНЕРЫ

Сведения о партнерах Банка, в частности (включая, но не ограничиваясь):

- перечни партнеров Банка;
- договоры с партнерами и сопроводительные документы к договорам;
- перечни имеющихся или предполагаемых договоров;
- переписка и переговоры с имеющимися партнерами по различным вопросам;
- директивы по проведению переговоров;
- материалы по организации поиска предполагаемых партнеров;
- сведения об особых условиях заключенных контрактов.

ТЕХНИЧЕСКИЕ РЕШЕНИЯ

Сведения о применяемых в Банке технических решениях, в частности (включая, но не ограничиваясь):

- сведения о технической оснащенности подразделений Банка;
- схемы и планы помещений, принадлежащих Банку;
- технические спецификации оборудования;
- архитектура локальной сети;
- планы Банка в области технической политики, строительства и ремонта.
- результаты деятельности

Информация по результатам деятельности Общества, в частности (включая, но не ограничиваясь):

- планы развития предлагаемых Банком услуг;
- концепции, идеи, продукты и услуги;
- техническая и методическая документация;
- результаты исследовательской деятельности.

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Информация о финансовой деятельности Банка, в частности (включая, но не ограничиваясь):

- плановые показатели по организационной и финансовой деятельности;
- показатели налогообложения, скидок, распределения прибыли, выполнения плана;
- показатели удельного веса фондов и платежей в прибыли по периодам времени;
- показатели анализа прибыли и убытков;
- сведения о финансовом состоянии Банка;
- первичные расчетные документы;
- контракты и сопроводительные документы;

- сведения по анализу финансово-экономической деятельности;
- отчетные показатели о деятельности Банка;
- аналитические показатели регулирования прибыли;
- показатели выполнения плана по прибыли по периодам времени;
- списки цен на продукты и изделия (за исключением прайс-листов для клиентов).

ДОКУМЕНТООБОРОТ

Документированная информация, в частности (включая, но не ограничиваясь):

- аудио и видео записи собраний и заседаний;
- сведения о текущей деятельности Банка;
- распорядительные документы Банка;
- инструкции по различным вопросам;
- тексты докладов и выступлений руководителей Банка;
- журналы регистрации документов;
- входящие документы, содержащие сведения, составляющие коммерческую тайну Банка,

его клиентов и партнеров;

- протоколы и решения совещаний, проводимых руководителями Банка;
- тексты докладов, выступлений и сообщений руководителей Банка, содержащих сведения

с грифом «КТ».

ЮРИДИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Юридические сведения, в частности (включая, но не ограничиваясь):

- перечни договоров и контрактов Банка;
- картотеки и базы данных по договорам;
- документы, сопровождающие претензионную и исковую работу;
- предложения по анализу результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка.

РАБОТА С ПЕРСОНАЛОМ

Сведения по работе с персоналом, в частности (включая, но не ограничиваясь):

- личные дела сотрудников Банка;
- контракты со служащими;
- лицевые счета служащих Банка;
- справочные журналы и картотеки по личному составу;
- сведения о заработной плате и социальном пакете служащих;
- порядок выплаты заработной платы и других денежных вознаграждений;
- документы по подбору кадров для работы в Банке;
- перечни служащих Банка;
- структура управления Банком;
- штатное расписание и телефонная книга Банка;
- должностные инструкции, положения о подразделениях, методология работы в Банке.

БЕЗОПАСНОСТЬ ОБЩЕСТВА

Информация об организации безопасности в Обществе, в частности (включая, но не ограничиваясь):

- информация об организации пропускного режима;
- методики подбора кадров для работы в Банке;
- документы по инженерно-технической защите выделенных помещений;
- документы по технической и программной защите информации;
- договоры и сопроводительные документы по внедрению систем защиты информации;
- сведения об организации системы контроля над персоналом;
- переписка и переговоры по вопросам защиты информации;
- конкретные сведения о криптографических ключах и учетных записях, используемых для защиты информации в автоматизированных системах;

- сведения о мероприятиях по разграничению доступа и способах обеспечения контролируемого доступа исполнителей к конфиденциальной информации, работам с шифрованными (криптографическими) средствами, а также сохранности конфиденциальной информации и шифровальных (криптографических) средств;

- должностные инструкции сотрудников службы безопасности;
- положение о службе безопасности;
- сведения об организации охраны помещений Банка.

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 зависимости 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 предоставлении 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 2017 года система управления кредитным риском позволила поддерживать уровень доли просроченной задолженности по кредитному портфелю Банка 0.13 %. Общая сумма резервов на возможные потери по ссудам на 01.01.2018 года составила 736 395 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 года кредитный портфель Банка составляет – 3 267 369 тыс. руб.

Поскольку Банк не ведет учет по международным стандартам, а только составляет отчетность, не представляется возможным отразить данные по анализу размещенных и привлеченных средств клиентов по срокам погашения амортизированной стоимости.

Анализ размещенных средств по РПБУ на 01.01.2017 г.

Срок, на который размещены (привлечены) средства	БС2	Остаток средств	Суммы по срокам, оставшимся до погашения								
			«овердрафт»	до востреб.	2 – 7 дней	8 – 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	181 день – 1 год	1 – 3 года	свыше 3 лет
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Овердрафт		0	0	х	х	0	0	х	х	х	х
Итого	х	0	0	х	х	0	0	х	х	х	х
До востребования		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	х	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 – 7 дней		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	х	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
до 30 дней	32004	110 000	0	0	0	110 000	0	0	0	0	0
Итого	х	110 000	0	0	0	110 000	0	0	0	0	0
31 – 90 дней		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91 – 180		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	х	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
180 дней – 1 год	45206	1 041 435	0	0	0	0	252 582	270 000	518 853	0	0
	45505	1 185	0	0	0	0	444	343	398	0	0

тыс. руб.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.

в тысячах рублей

Итого		1 042 620	0	0	0	0	253 026	270 343	519 251	0	0
1 – 3 года	45506	4 716	0	0	0	0	936	593	1 338	1 849	0
Итого		4 716	0	0	0	0	936	593	1 338	1 849	0
свыше 3 лет	45208	1 562 233	0	0	0	0	0	0	0	0	1 562 233
	45507	29 811	0	0	0	24	1 178	999	3 399	11 831	12 380
Итого		1 592 044	0	0	0	24	1 178	999	3 399	11 831	1 574 613
Просроченная задолженность	45815	6 825	0	6 825	0	0	0	0	0	0	0
Итого		6 825	0	6 825	0	0	0	0	0	0	0
Всего размещено		2 756 205	0	6 825	0	110 024	255 140	271 935	523 988	13 680	1 574 613

Анализ привлеченных средств Банка по РПБУ на 01.01.2017 г.

тыс. руб.

Срок, на который размещены (привлечены) средства	БС2	Остаток средств	Суммы по срокам, оставшимся до погашения								
			«овердрафт»	до востреб.	2 – 7 дней	8 – 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	181 день – 1 год	1 0 3 года	свыше 3 лет
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
овердрафт		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
до востребования	40702	334 880	0	334 880	0	0	0	0	0	0	0
	40703	658	0	658	0	0	0	0	0	0	0
	40802	3 402	0	3 402	0	0	0	0	0	0	0
	40807	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	40817	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	40821	78	0	78	0	0	0	0	0	0	0
	42301	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого		339 018	0	339 018	0	0	0	0	0	0	0
2 – 7 дней		0	0	0	0	X	X	X	X	X	X
Итого		0	0	0	0	X	X	X	X	X	X
8 – 30 дней	42102	0	0	0	0	0	X	X	X	X	X
Итого		0	0	0	0	0	X	X	X	X	X
31 90 дней	42303	0	0	0	0	0	0	X	X	X	X
Итого		0	0	0	0	0	0	X	X	X	X
91 – 180 дней	42104	0	0	0	0	0	0	0	X	X	X
	42304	0	0	0	0	0	0	0	X	X	X
Итого		0	0	0	0	0	0	0	0	X	X
180 дней – 1 год	42105	125 000	0	0	0	0	0	0	125 000	X	X
	42305	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X
Итого		125 000	0	0	0	0	0	0	125 000	X	X
1 – 3 года	42106	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
	42306	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
Итого		0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
свыше 3 лет	42107	10 000	0	0	0	0	0	0	0	0	10 000
	43807	1 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	1 000 000
Итого		1 010 000	0	0	0	0	0	0	0	0	1 010 000
пролонгированные ЦБ РФ кредиты		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченная задолженность		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего привлечено		1 474 018	0	339 018	0	0	0	0	125 000	0	1 010 000

Анализ размещённых средств Банка по РПБУ на 01.01.2018 г.

Срок, на который размещены (привлечены) средства	БС2	Остаток средств	Суммы по срокам, оставшимся до погашения									тыс. руб.
			«овердрафт»	до востреб.	2 – 7 дней	8 – 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	181 день – 1 год	1 - 3 года	свыше 3 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
Овердрафт		0	0	х	х	х	х	х	х	х	х	
Итого	х	0	0	х	х	х	х	х	х	х	х	
До востребования		0	0	0	х	х	х	х	х	х	х	
Итого	х	0	0	0	х	х	х	х	х	х	х	
2 – 7 дней		0	0	0	0	х	х	х	х	х	х	
Итого	х	0	0	0	0	х	х	х	х	х	х	
до 30 дней	32004	420 000	0	0	0	420 000	х	х	х	х	х	
Итого	х	420 000	0	0	0	420 000	х	х	х	х	х	
31 – 90 дней	45204	150 000	0	0	0	0	150 000	х	х	х	х	
Итого		150 000	0	0	0	0	150 000	х	х	х	х	
91 – 180	45504	47	0	0	0	0	31	16	х	х	х	
Итого	х	47	0	0	0	0	31	16	х	х	х	
180 дней – 1 год	45206	882 500	0	0	0	0	80 000	100 000	702 500	х	х	
	45505	33 336	0	0	0	8	8 306	8 105	16 917	х	х	
Итого		915 836	0	0	0	8	88 306	108 105	719 417	х	х	
1 – 3 года	45506	4 006	0	0	0	0	476	494	1 030	2 006	0	
Итого		4 006	0	0	0	0	476	494	1 030	2 006	0	
свыше 3 лет	45208	1 746 716	0	0	0	0	0	0	0	97 835	1 648 882	
	45507	26 458	0	0	0	15	1 373	1 631	3 140	11 862	8 436	
Итого		1 773 174	0	0	0	15	1 373	1 631	3 140	109 697	1 657 318	
Просроченная задолженность	45815	4 306	0	4 306	0	0	0	0	0	0	0	
Итого		4 306	0	4 306	0	0	0	0	0	0	0	
Всего размещено		3 267 369	0	4306	0	420 023	240 186	110 246	723 587	111 703	1 657 318	

Анализ привлеченных средств Банка по РПБУ на 01.01.2018 г.

Срок, на который размещены (привлечены) средства	БС2	Остаток средств	Суммы по срокам, оставшимся до погашения									тыс. руб.
			«овердрафт»	до востреб.	2 – 7 дней	8 – 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	181 день – 1 год	1 0 3 года	свыше 3 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
овердрафт		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Итого		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
до востребования	40702	522 459	0	522 459	0	0	0	0	0	0	0	
	40703	678	0	678	0	0	0	0	0	0	0	
	40802	7 992	0	7 992	0	0	0	0	0	0	0	
	40807	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	40817	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	40821	30	0	30	0	0	0	0	0	0	0	
	42101	500	0	500	0	0	0	0	0	0	0	
	42301	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Итого		531 659	0	531 659	0	0	0	0	0	0	0	
2 – 7 дней		0	0	0	0	х	х	х	х	х	х	
Итого		0	0	0	0	х	х	х	х	х	х	

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. ПРИМЕЧАНИЯ.

В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ

8 – 30 дней	42102	0	0	0	0	0	X	X	X	X	X
Итого		0	0	0	0	0	X	X	X	X	X
310 90 дней	42303	0	0	0	0	0	0	X	X	X	X
Итого		0	0	0	0	0	0	X	X	X	X
91 – 180 дней	42104	0	0	0	0	0	0	0	X	X	X
	42304	0	0	0	0	0	0	0	X	X	X
Итого		0	0	0	0	0	0	0	0	X	X
180 дней – 1 год	42105	126 500	0	0	0	0	0	0	126 500	X	X
	42305	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X
Итого		126 500	0	0	0	0	0	0	126 500	X	X
1 – 3 года	42106	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
	42306	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
Итого		0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
свыше 3 лет	42107	10 000	0	0	0	0	0	0	0	0	10 000
	43807	1 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	1 000 000
Итого		1 010 000	0	0	0	0	0	0	0	0	1 010 000
пролонгированные ЦБ РФ кредиты		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченная задолженность		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего привлечено		1 668 159	0	531 659	0	0	0	0	126 500	0	1 010 000

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 находится 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 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 01.01.2018г. составил 31 157 тыс. руб.

Сумма чистых процентных доходов, использованная при расчете размера операционного риска, составляет 528 561 тыс. рублей.

Сумма чистых непроцентных доходов, использованная при расчете размера операционного риска, составляет 96 952 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.

Банком проводятся плановые мероприятия самооценки информационной безопасности по выполнению требований Положения Банка России от 09.06.2012 г. № 382-П «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».

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.

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.

В Банке выполняются требования к защите информации платёжной системы Банка России, а также разрабатываются документы в соответствии с перечнем процедур, регламентируемых в целях обеспечения информационной безопасности на участке платёжной системы Банка России.

В ООО «ЮМК банк» в ноябре – декабре 2017 года были проведены оценки соответствия Банка стандарту Банка России (СТО БР ИББС-1.0-2014):

- (в форме самооценки) оценка соответствия положениям стандарта Банка России СТО БР ИББС-1.0-2014 от 01.06.2014 г. «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения» по состоянию на 20 декабря 2017 года;

- (в форме самооценки) 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» по состоянию на 20 декабря 2017 года.

Самооценка проводилась с применением Лицензионного программного обеспечения (ПО) «Bank Security Assessment tool (BSAT)» версии 2.x от компании ООО «ЛитСофт».

В соответствии с частью 2 статьи 12 Федерального закона «О лицензировании отдельных видов деятельности» от 04.05.2011 г. № 99-ФЗ приказом (распоряжением) от 31.07.2017 г. № 43/9-1616 Управлением ФСБ России по Краснодарскому краю выдана бессрочная лицензия серия ЛСЗ № 0011494 Рег. № 1788Н от 31.07.2017 г. Обществу с ограниченной ответственностью «Банк Южной многоотраслевой корпорации» (ООО «ЮМК банк») на деятельность по выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищённых с использованием шифровальных (криптографических) средств.

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 01.01.2018 года и 01.01.2017 года вложения в ценные бумаги и 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 01.01.2018 года и 01.01.2017 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 спрэдом 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 01.01.2018 рыночный риск составил 75 450 тыс. рублей, открытые валютные позиции составили 3.6162% от собственных средств (капитала) Банка и значение валютного риска Банка составило 6 036 тыс. рублей, соответственно размер рыночного риска равен 75 450 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 01.01.2018 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.

Географический риск. Данные о географическом анализе не представляются, поскольку Банк ведет свою деятельность в городе Краснодаре и Краснодарском крае, т.е. в одном территориальном делении, и кредитует лиц, находящихся на территории города и края.

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;

- переоформление 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 (закрываемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

- контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью, предусмотренных настоящим Положением;

- 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 :

Анализ размещенных и привлеченных средств по срокам погашения по состоянию на 01.01.18 г.

тыс.руб.

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
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	158 971	158 971	158 971	158 971	158 971	158 971	158 971	158 971	158 971	158 971
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	0	0	420 839	420 847	420 903	422 620	424 276	425 437	427 260	437 001
3.1. II категории качества	0	0	0	9	65	1 782	3 437	4 599	6 422	16 163
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	0	33	33	648	648	660	660	660	660	660
6.1. II категории качества	0	0	0	577	577	577	577	577	577	577
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	158 971	159 004	579 843	580 466	580 522	582 251	583 907	585 068	586 891	596 632
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	556 959	556 959	556 959	556 959	556 959	597 661	625 250	767 577	817 676	2 768 780
9.1. вклады физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	2 523	2 633	3 302	3 366	3 433	4 187	4 192	4 192	4 192	4 192
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	559 482	559 592	560 261	560 325	560 392	601 848	629 442	771 769	821 868	2 772 972
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	120 000	120 244	120 244	247 108	349 159	411 380	513 869	560 144	561 621	571 917
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	(520 511)	(520 832)	(100 662)	(226 967)	(329 029)	(430 977)	(559 404)	(746 845)	(796 598)	(2 748 257)
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	(93.0)	(93.1)	(18.0)	(40.5)	(58.7)	(71.6)	(88.9)	(96.8)	(96.9)	(99.1)

Анализ размещенных и привлеченных средств по срокам погашения по состоянию на 01.01.17 г.

тыс. руб.

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
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских	249 857	249 857	249 857	249 857	249 857	249 857	249 857	249 857	249 857	249 857

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА. ПРИМЕЧАНИЯ.

В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ

счетах, всего, в том числе:										
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	0	0	110 259	137 254	137 254	335 238	471 274	688 745	910 392	1 869 456
3.1. II категории качества	0	0	0	26 995	26 995	224 979	361 015	578 486	800 133	1 759 196
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	0	0	30	356	356	356	356	356	356	356
6.1. II категории качества				321	321	321	321	321	321	321
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	249 857	249 857	360 146	387 467	387 467	585 451	721 487	938 958	1 160 605	2 119 669
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	364 018	364 018	364 018	364 018	364 018	404 665	432 216	475 308	624 142	2 721 346
9.1. вклады физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	1 353	1 800	1 818	2 276	2 276	2 395	2 630	2 630	2 630	2 630
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8+9+10+11)	365 371	365 818	365 836	366 294	366 294	407 060	434 846	477 938	626 772	2 723 976
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	38 783	38 783	38 783	38 783	39 241	94 416	120 935	175 877	182 561	417 738
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.70(ст.12+13))	0154 297	0154 744	044 473	017 610	018 068	83 975	165 706	285 143	351 272	01 022 045
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	04.2	04.2	01.2	00.5	00.5	2.1	3.8	6.0	5.6	03.8

При заполнении данной таблицы в качестве активов используются активы, отнесенные к 1 и 2 категории качества в соответствии с нормативными документами Банка России.

Наиболее чувствительными к стрессовым условиям являются показатель мгновенной ликвидности и показатель текущей ликвидности.

В качестве исходных показателей для стресс-тестирования используется данные отчетности формы № 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» (в части нормативов Н2 и Н3) и № 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) на последнюю отчетную дату.

Базовые данные с учетом допущений, указанных в сценариях для каждого показателя, подвергаются реформации, и по итоговым результатам делаются выводы по чувствительности Банка к риску ликвидности.

Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) рассчитывается по формуле в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

Осуществление стресс-тестирования риска ликвидности в связи с оттоком вкладов населения невозможно по причине отсутствия у Банка лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Осуществление стресс-тестирований показателей мгновенной и текущей ликвидности при сокращении объемов ликвидных активов по двум сценариям:

- норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное

отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования;

- норматив текущей ликвидности Банка (НЗ) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней:

Гипотетические события	Значение мгновенной норматива ликвидности (Н2), %	Значение норматива текущей ликвидности (НЗ), %
Нормативные значения	≥ 15	≥ 50
Показатели на 01.01.2018г.	28.0	100.2
Сокращение объема ликвидных активов на 10%	25.2	90.2
Сокращение объема ликвидных активов на 30%	19.6	70.1

Сценарный анализ на основе гипотетических событий, приведенный в таблице, свидетельствует о достаточном запасе ликвидных средств Банка.

Показатели ликвидности и структуры обязательств, состоят из показателя структуры привлеченных средств, показателя зависимости от межбанковского рынка, показателя риска собственных вексельных обязательств и показателя небанковских ссуд.

Деятельность Банка не зависит от межбанковского риска, риска собственных вексельных обязательств.

Осуществление стресс-тестирования показателя небанковских ссуд при сокращении остатков средств на счетах клиентов небанковских ссуд:

Гипотетическое событие	Выполнение при фактических данных	Гипотетическое событие сокращение остатков средств на счетах клиентов на 10%	Гипотетическое событие сокращение остатков средств на счетах клиентов на 30%
Значение показателя небанковских ссуд, %	170.7	189.6	243.8

Процентное значение показателя небанковских ссуд, предоставленных клиентам – не кредитным организациям, при гипотетических событиях сокращение остатков средств на счетах клиентов на 10% и 30%, составило 189.6% и 243.8%.

Осуществление стресс-тестирования показателя риска на крупных кредиторов и вкладчиков :

Гипотетическое событие	Выполнение при фактических данных	Гипотетическое событие увеличение остатков средств на счетах клиентов на 10% % при одновременном снижении ликвидных активов Банка на 10%	Гипотетическое событие увеличение остатков средств на счетах клиентов на 30% % при одновременном снижении ликвидных активов Банка на 10%
Значение показателя риска на крупных кредиторов и вкладчиков, %	78.8	93.9	111.0

Процентное значение показателя риска на крупных кредиторов и вкладчиков – не кредитных организаций, при гипотетических событиях увеличения остатков средств на счетах клиентов на 10% и 30% при одновременном снижении ликвидных активов Банка на 10% составило 93.9% и 111.0%.

Результаты проведенных стресс-тестирований, свидетельствуют об отсутствии риска ликвидности.

В течение 2017 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)
01.01.2017	68.4%	99.8%	59.7%
01.04.2017	110.8%	111.1%	56.9%
01.07.2017	152.1%	149.5%	57.9%
01.10.2017	177.8%	175.4%	57.8%
01.01.2018	28.0%	100.2%	64.0%

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 рассрочек 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
І. ПЛАН ДЕЙСТВИЙ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ В ДЕНЬ НАСТУПЛЕНИЯ КРИЗИСНОЙ СИТУАЦИИ			
Назначение заседания комитета с момента появления признаков возможного кризиса	Председатель Правления	плюс один час с момента введения Плана	Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления, Казначейство
ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ в нестандартной и чрезвычайной ситуации			
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. Заключен договор с Акционером банка Н.В. Макаревич «об оказании финансовой помощи в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций»
РЕШЕНИЯ Комитета по управлению активами и пассивами			
Введение Плана действий в кризисной ситуации. Создание рабочей группы для оперативного реагирования	КОМИТЕТ	с момента введения Плана	Председатель Правления, Казначейство
Принятие решения об аккумулировании 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	

Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления			
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 работе с клиентами и сотрудниками Банка	Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления	плюс два часа с момента введения Плана	Руководители подразделений
ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР БАНКА			
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
КАЗНАЧЕЙСТВО			
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 Внутрорегиональные 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 клиентов, начиная с межрегиональных, в случае недостатка средств	Казначейство	плюс пол часа с момента введения Плана	Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления
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

ОТДЕЛ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ			
Заказ инкассации на подкрепление резервного остатка	ОКО	плюс пол часа с момента введения Плана	
Перевод в экстренный режим деятельности ОКО: 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 удлинненного 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	
ОТДЕЛ АВТОМАТИЗАЦИИ И СВЯЗИ (ОА и С)			
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
ОТДЕЛ КРЕДИТОВАНИЯ			
Доведение принятого решения о режиме работы и составе сотрудников до сведения руководителей и сотрудников подразделений по операционному обслуживанию физических лиц.	Отдел кредитования	плюс два часа с момента введения Плана	Председатель Правления/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
II. ПЛАН ДЕЙСТВИЙ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ В ПОСЛЕДУЮЩИЕ ДНИ КРИЗИСА, НАПРАВЛЕННЫЕ НА ВОССТАНОВЛЕНИЕ ЛИКВИДНОСТИ			
РЕШЕНИЯ Комитета по управлению активами и пассивами			
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.
ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР			
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
КАЗНАЧЕЙСТВО			
Ранжирование проведения платежей по корсчету по приоритетам: Подкрепление резервной кассы наличностью из РКЦ Внутри региональные платежи Перечисление остатка со счетов банков-респондентов Собственные платежи	Казначейство	Ежедневно	Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления

Бюджетные платежи			
Допускается откладывать платежи клиентов.			
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 на следующий день по досрочному расторжению депозитов юр. лиц	Казначейство	Ежедневно до 15.00	Отдел кредитования
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 выдачи 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
ОТДЕЛ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ			
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
Определение потребности резервной кассы Банка в наличных рублях и в наличной иностранной валюте: Планируемое подкрепление на следующий день: Уточнение плана подкрепления на текущий день Обработка экстренных заявок	ОКО	Ежедневно в 17:00 Ежедневно в 08:30 В оперативном режиме	Казначейство

Доведение информации до Казначейства о сумме необходимого подкрепления кассы:	ОКО		Казначейство
По мере поступления заявок от клиентов		Ежедневно до 12:00	
При условии наличия договоренности с РКЦ и РЦИ о продлении времени обслуживания Банка		Ежедневно после 12:00	

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 01.01.2018 года дефицит ликвидности отсутствует. В течение отчетного периода нормативы ликвидности Банком выполнялись, с весьма значительным превышением от установленных Банком России нормативных значений.

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 2017 года Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со «Стратегией развития ООО «ЮМК банк» на 2017-2018 годы».

Все вышеперечисленное создает необходимые условия для минимизации стратегического риска.

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 января 2018 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

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.

Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка.

ООО «ЮМК банк» является резидентом Российской Федерации и весь 2017 год осуществлял деятельность только на территории Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2018 года ООО «ЮМК банк» не имеет открытых корреспондентских счетов в иностранных банках.

Операции по кредитованию иностранных контрагентов в течении 2017 года не осуществлялись.

Следовательно, риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств отсутствует.

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 01.01.2018 г. 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 01.01.2018 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 2,9.

В результате превышения ставок по предоставленным средствам, над ставками по привлеченным средствам чистые процентные доходы составили 226 034 тыс. руб., и размере собственных средств (капитале) Банка – 2 086 494 тыс. руб.

На остатки по операциям в рублях приходится 98% валюты баланса Банка, которые являются основной составляющей финансового результата Банка. Объем операций, осуществляемых Банком в иностранной валюте, составляет 2% 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 01.01.2018 года представлены остатками на расчетных счетах Клиентов Банка. Сосредоточены денежные средства на корреспондентских счетах с целью поддержания ликвидности Банка в иностранной валюте, минимизации валютного и рыночного рисков.

Уровень процентного риска активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок по состоянию на 01.01.2018г. 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	456 452	230 028	145 140	620 816	2 230 214
Пассивы	235 122	40 703	27 588	192 477	1 959 049
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом	1.94	2.49	2.74	2.93	x

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 2017 года Банк не осуществлял операции с долговыми ценными бумагами, соответственно не подвержен риску инвестиций в долговые инструменты.

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 рискового 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.

Риск инвестиций в долевыми ценные бумаги.

В течение 2017 года Банк не осуществлял операции с долевыми ценными бумагами, соответственно не подвержен риску инвестиций в долговые инструменты.

36. Управление капиталом.

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 2017 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.

Структура собственных средств Банка на 01.01.2018г. выглядит следующим образом:

Наименование показателей	Сумма, (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	2 086 494	100%
Основной капитал	1 009 897	48.4%
Дополнительный капитал	1 076 597	51.6%
Из них:		
Основной капитал итого, в том числе:	1 009 897	100%
Базовый капитал	1 009 897	100%
Добавочный капитал	0	0%

В течение 2016 г. и 2017 г. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

37. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Банковские гарантии. Банк предоставляет финансовые гарантии в отношении исполнения своими клиентами обязательств перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до 5 лет. Указанным финансовым инструментам присущ кредитный риск, аналогичный риску, присущему кредитному портфелю Банка. Суммы, отраженные в приведенной далее таблице, представляют собой максимальную величину убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров. Сумма гарантий, выданных по состоянию на отчетную дату, представлена ниже:

	2016 год	2017 год
Сумма согласно договору		
Гарантии, выданные Банком	378 955	451 917
	378 955	451 917

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обстоятельств без предоставления заемщику средств. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Операционная среда.

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в РФ. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные разбирательства. В ходе обычной деятельности Банк может является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при

их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

По состоянию за 31 декабря 2017 года в отношении деятельности Банка, со стороны третьих лиц нет существенных претензий в судебных органах и /или банку об этом не известно.

Налоговое законодательство. Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций, исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством в целях уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок повлияли на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

В коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве РФ и стран, где Банк ведет деятельность, существуют положения, которые могут допускать более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства кредитного характера. Решение о предоставлении кредитов клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов, характеризующих кредитные риски и оцениваемых Банком на момент принятия такого решения.

По состоянию на 01.01.2017 г. сумма неиспользованных кредитных линий и овердрафт составила 37 783 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2018г. сумма неиспользованных кредитных линий и овердрафт составляла 120 000 тыс. руб.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в балансе, так как они не являются активами Банка.

По состоянию на 01.01.2018 г. Банк не имеет активы, находящиеся на хранении.

38. Производные финансовые инструменты

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Банк не использует инвестирование в производные финансовые инструменты.

39. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации).
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.
- Справедливая стоимость деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов - модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, приблизительно равна балансовой стоимости данных финансовых инструментов.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по балансовой стоимости.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой

пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Межбанковские кредиты определяются Банком по амортизированной стоимости с применением эффективной процентной ставки за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты и авансы клиентам. Предоставленные Банком кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость (справедливая стоимость) срочных кредитов рассчитана на основе процентных ставок, закрепленных кредитными договорами посредством метода точного дисконтирования. Данные о кредитах и авансах приведены в Примечании 8 настоящей отчетности.

Заемные средства. Информация об оценочной стоимости средств других банков, средств клиентов и прочих заемных средств приведена в Примечаниях 16 и 17. По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой заключения договоров с физическими лицами с плавающей процентной ставкой в целях отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Заемные средства юридических лиц были пересчитаны посредством метода точного дисконтирования.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг была рассчитана с помощью метода точного дисконтирования по первоначальной эффективной ставке, но сумма корректировки является несущественной.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Ниже представлено соответствие категорий финансовых активов вышеуказанным категориями оценки.

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов				Итого
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	158 971	0	0	0	158 971
Наличные средства	9 357	0	0	0	9 357
Остатки по счетам в ЦБ РФ	80 741	0	0	0	80 741
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	68 972	0	0	0	68 972
Прочее размещение в кредитных организациях	0	0	0	0	0
Резервы	(99)				(99)
Обязательные резервы в ЦБ	20 267	0	0	0	20 267

тыс. руб.

РФ					
Средства в других банках	0	420 000	0	0	420 000
Ссуды, выданные другим банкам	0	420 000	0	0	420 000
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	2 132 592	0	0	2 132 592
Кредиты юридическим лицам	0	2 810 887	0	0	2 810 887
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0		0	0	
Кредиты физическим лицам	0	68 787	0	0	68 787
Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
Резервы	0	(747 082)			(747 082)
Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов	179 238	2 552 592	0	0	2 731 830
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Оцениваемые по справедливой стоимости		Оцениваемые по амортизированной стоимости		Итого
Депозиты банков	0	0	0	0	0
Счета Лоро	0		0		0
Кредиты банков	0		0		0
Прочие привлеченные средства	0		0		0
Средства клиентов	0	1 670 011	1 670 011	1 670 011	1 670 011
Текущие/расчетные счета юридических лиц	0		531 159		531 159
Срочные депозиты юридических лиц	0		138 852		138 852
Прочие привлеченные средства юридических лиц	0		1 000 000		1 000 000
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0		0		0
Срочные вклады физических лиц	0		0		0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Векселя	0		0		0
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0
Расчеты с использованием банковских карт	0		0		0
Итого финансовых обязательств	0	1 670 011	1 670 011	1 670 011	1 670 011

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс.руб.

Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов				Итого
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	249 978	0	0	0	249 978
Наличные средства	15 254	0	0	0	15 254
Остатки по счетам в ЦБ РФ	18471	0	0	0	18471
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	216 385	0	0	0	216 385
Прочие размещенные средства в финансовых учреждениях	0	0	0	0	0
Резервы	(132)				(132)
Обязательные резервы в ЦБ РФ	14 577	0	0	0	14 577

Средства в других банках	0	110 000			110 000
Кредиты и дебиторская задолженность	0	2 090 899	0	0	2 090 899
Кредиты юридическим лицам	0	2 635 529	0	0	2 635 529
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0
Кредиты физическим лицам	0	45 469	0	0	45 469
Резервы	0	(590 098)			(590 098)
Прочие финансовые активы	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов		2 200 899		0	2 465 454
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Оцениваемые по справедливой стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого		
Депозиты банков	0	0	0		
Счета Лоро	0	0	0		
Кредиты банков	0	0	0		
Прочие привлеченные средства	0	0	0		
Средства клиентов	0	1 475 371	1 475 371		
Текущие/расчетные счета юридических лиц	0	339 018	339 018		
Срочные депозиты юридических лиц	0	136 353	136 353		
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0	0	0		
Прочие привлеченные средства	0	1 000 000	1 000 000		
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0		
Векселя	0	0	0		
Прочие финансовые обязательства	0	0	0		
Расчеты с использованием банковских карт	0	0	0		
Итого финансовых обязательств	0	1 475 371	1 475 371		

40. Операции со связанными сторонами

Для целей представления финансовой отчетности стороны считаются связанными в случае, если одна сторона обладает возможностью контролировать другую сторону или оказывать значительное влияние на другую сторону в процессе принятия финансовых или операционных решений в соответствии с требованиями МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений связанных сторон внимание уделяется сущности, а не только юридическо-правовой форме.

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 течение 2017г. года Банком осуществлялись сделки со связанными сторонами:

Сведения	Сумма за 12 месяцев 2017г.
Кредиты, предоставленные связанным с Банком лицам	501 230
Гарантии предоставленные	18 657

тыс. руб.

тыс. руб.					
Остатки на 01.01.2018г.	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с Банком лица	Всего	В % от соответствующей статьи
Кредиты, предоставленные связанным с Банком лицам	0	856	280 000	280 856	8,6%
Гарантии предоставленные	0	0	18 291	18 291	4%
Остатки на счетах и депозитах, в том числе	637	0	1 103 989	1 104 626	
<i>Остатки на расчетных счетах</i>	637	0	103 989	104 626	19,7%
<i>Депозиты юридических лиц</i>	0	0	1 000 000	1 000 000	88 %
<i>Депозиты физических лиц</i>	0	0	0	0	0%

На 01.01.2018г. по кредитам, предоставленным связанным с Банком лицам сформированы резервы в размере 59 063 тыс. руб., принято обеспечение на сумму 231 687 тыс. руб. Резервы по предоставленным гарантиям сформирован в размере 0 тыс. руб.

В 2017г. и в 2016г. у Банка отсутствовали случаи наличия просроченной задолженности по ссудам, списания безнадежной к взысканию задолженности, по предоставленным кредитам, связанным с Банком лицам.

В 2017г. и в 2016г. у Банка отсутствовали случаи списания безнадежной к взысканию дебиторской задолженности по связанным с Банком лицам.

На 01.01.2018г. Банк не имеет обязательств по взаиморасчетам по данной категории лиц.

Сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами за 12 месяцев 2017г. 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	0	211	26 435	26 646	6,5 %
Процентные расходы	0	0	(152 081)	(152 081)	81,9 %
Комиссионные доходы	320	0	4 258	4 578	16,5 %
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0,0 %

Расходы банка по привлечению субординированного займа за 12 месяцев 2017г. составили 145 000 тыс. руб., что составляет 78,1 % от общей суммы процентных расходов Банка за 12 месяцев 2017г.

Условия операций, совершаемых со связанными с Банком лицами, не отличались от условий проведения аналогичных операций (сделок) с другими контрагентами.

Перечень совершенных Банком в отчетном году крупных сделок

Крупные сделки, на совершение которых требуется одобрение, в отчетном периоде отсутствуют.

Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность

В 2017г. Банком было заключено 52 сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, все сделки одобрены Советом директоров.

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу.

Система оплаты труда работников Банка регулируется следующими внутренними документами:

- Кадровая политика АО «ЮМК банк», утверждена решением Совета директоров 12.01.2016.

-Положение об оплате труда и дополнительных выплатах работникам АО «ЮМК банк», утверждено решением Совета директоров 28.08.2015г.

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 28.08.2015г.) 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 12.01.2017г. и протокол б/н от 04.08.2017г.).

• Совет Директоров рассматривает независимые оценки системы оплаты труда в рамках заключения внешнего аудитора (протокол б/н от 28.02.2017г.).

• В 2017 году Советом Директоров проведено 3 заседания, на которых рассматривались вопросы системы оплаты труда. Изменений в систему оплаты труда внесено не было (протокол № б/н от 12.01.2017г., протокол № б/н от 04.08.2017г., протокол б/н от 28.02.2017г.).

В течение 2017 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, 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 АО «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	Доходнос	Риски	Доходность				

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК ЮЖНОЙ МНОГООТРАСЛЕВОЙ КОРПОРАЦИИ»
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА. ПРИМЕЧАНИЯ.

В ТЫСЯЧАХ РУБЛЕЙ

		ть						
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	Рост объема и заданной отраслевой структуры корпоративного кредитного портфеля. Рост объема розничного кредитного портфеля/ рост объема	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	Стабильность доходов по банковским операциям или сделкам, совершаемым подразделением	Руководители управлений, ВСП (и их заместители) Руководители отделов (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	60%	40%

повышения уровня технологичности обслуживания клиентов. Соблюдение риск-сбалансированности банковских операций	привлеченных средств клиентов. Снижение доли просроченной задолженности в кредитных портфелях. Обеспечение высокого качества обслуживания клиентов. Снижение принимаемых банком рисков при осуществлении банковских операций		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)	определяются ранее указанного срока), сокращение или отмена стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по банку и по соответствующему направлению деятельности подразделения		
					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 и структурных подразделений, принимающих риски	76%	24%
					Сотрудники		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.

Списочная численность работников по состоянию на 1 января 2018г. составила 40 человек (на 1 января 2017г.- 39 человек). По состоянию на 1 января 2018г. численность Совета директоров составляет 5 человек, численность членов исполнительных органов Банка - 3 человека. В течение 2017г. численность Совета директоров и численность членов исполнительных органов Банка не менялась. Списочная численность иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 1 января 2018 года составляет 3 человека (на 1 января 2017г. 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 2017г.	Доля в общем ФОТ, %	за 2016г.	Доля в общем ФОТ, %
Фонд оплаты труда, всего	5 170	100%	5 162	100%
Фиксированная часть вознаграждений, всего	5 170	100%	5 162	100%
Нефиксированная часть вознаграждений, всего	0	0%	0	0%
Члены Совета директоров	0	0%	0	0%
-фиксированная часть	0	0%	0	0%
-нефиксированная часть	0	0%	0	0%
в том числе крупные вознаграждения	0	0%	0	0%
Члены Правления	589	11,4%	685	13,3%
-фиксированная часть	581	100%	685	100%
-нефиксированная часть	0	0%	0	0%
в том числе крупные вознаграждения	0	0%	0	0%
Иные работники, принимающие риски	443	8,6%	432	8,4%
-фиксированная часть	443	100%	432	100%
-нефиксированная часть	0	0%	0	0%
в том числе крупные вознаграждения	0	0%	0	0%
Итого по основному управленческому персоналу	1 032	20%	1 117	21,6%

В течение 2017г. и 2016г. выплат нефиксированной части оплаты труда, стимулирующих выплат при приеме на работу, гарантированных премий, а также выходных пособий не осуществлялось.

Отсроченные вознаграждения в течение 2017г. и в 2016г. не начислялись и не выплачивались, отсрочка (рассрочка) выплат и их последующая корректировка отсутствовали.

За 2016г. и за 2017г. 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 12 месяцев 2017г. составила 20 %, а за 12 месяцев 2016г. – 21,6%.

В течение отчетного периода Банком соблюдались внутренние правила и процедуры, устанавливающие систему оплаты труда.

41. Приобретения и выбытия

Приобретения и выбытия как дочерних, так и ассоциированных компаний Банк не производил.

42. События после отчетной даты

В Учетной политике Банка определена методология выявления и отражения в годовой отчетности событий после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и распорядительным документом Банка в период подготовки годовой отчетности были отражены в бухгалтерском учете операции, относящиеся к корректирующим событиям после отчетной даты:

- перенос остатков, отраженных на счетах «Финансовый результат текущего года» на счета «Финансовый результат прошлого года»;
- отражение результатов переоценки имущества в составе основных средств по текущей (справедливой) стоимости по состоянию на 01.01.2018г. в сумме 16 370 тыс. руб. с одновременным доначислением амортизации в сумме 1 991 тыс. руб.;
- уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в отношении прироста стоимости основных средств в результате переоценки в сумме 2 876 тыс. руб.
- увеличение процентных доходов на 152 тыс. руб.;
- увеличение прочих доходов на 20 тыс. руб.;
- увеличение расходов на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы на 41 тыс. руб.;
- увеличение налога на прибыль за отчетный год в сумме 90 тыс. руб.;
- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в сумме 298 тыс. руб.

Завершающими записями произведен перенос финансового результата прошлого года на прибыль прошлого года.

Корректирующие события после отчетной даты снизили неиспользованную прибыль Банка 2017 года на 257 тыс. руб. и таким образом исходящий остаток по счету «Прибыль прошлого года после налогообложения» составил 47 026 тыс. рублей.

До даты составления годовой отчетности не произошло событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

43. Доля меньшинства

Изменения доли меньшинства не анализировались, так как Банк не имеет дочерних компаний.

44. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банк. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.

Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

Обесценение долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи

Банк определяет, что долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует применения профессионального суждения.

При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Секьюритизация и организации специального назначения (далее - ОСН)

Банк может финансировать ОСН в основном в целях предоставления клиентам возможности удерживать инвестиции для сделок секьюритизации.

Банк не консолидирует ОСН, над которыми она не осуществляет контроль. Поскольку иногда сложно определить наличие контроля Банка над ОСН, Банк принимает суждение о рисках и выгодах, а также о возможности осуществлять операционные решения по ОСН.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации непроемких финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы

до погашения. Если Банку не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте – например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока – она должна будет переклассифицировать всю категорию в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане или ожиданий Банка.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения.

Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Председатель Правления ООО «ЮМК банк»
Воронов Михаил Павлович

Главный бухгалтер ООО «ЮМК банк»
Новых Яна Александровна

