

**Сокращенная промежуточная финансовая
отчетность
Общества с ограниченной ответственностью
«Банк Южной многоотраслевой корпорации»,
составленная в соответствии с МСФО
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2018 года**

Содержание

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА	3
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении на 30 июня 2018 г.	4
Сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	5
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	6
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	7
1. Основная деятельность	8
2. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность	10
3. Основы представления отчетности	11
4. Принципы учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	18
6. Средства в других банках	19
7. Кредиты клиентам	19
8. Прочие активы	20
9. Основные средства. Нематериальные активы	21
10. Средства клиентов	22
11. Прочие обязательства	24
12. Уставный капитал	24
13. Прочие фонды	25
14. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]	26
15. Процентные доходы и расходы	28
16. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой, переоценка иностранной валюты	28
17. Комиссионные доходы и расходы	28
18. Прочие операционные доходы	29
19. Изменение прочих резервов	29
20. Административные и прочие операционные расходы	29
21. Налоги на прибыль	30
22. Прибыль/[Убыток] на долю	32
23. Дивиденды	32
24. Сегментный анализ	32
25. Управление финансовыми рисками	32
26. Управление капиталом	65
27. Условные обязательства и производные финансовые инструменты	68
28. Операции со связанными сторонами	70
29. Приобретения и выбытия	76
30. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	76

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Банк Южной многоотраслевой корпорации» (ООО «ЮМК банк»), составленная в соответствии с МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (далее - промежуточная финансовая отчетность) подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 (IAS 34) «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководство ООО «ЮМК банк» (далее - Банк) отвечает за подготовку промежуточной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату.

При подготовке промежуточной финансовой отчетности руководство Банка 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 промежуточная финансовая отчетность утверждена Советом директоров Банка и подписана от имени Совета директоров Банка «29» августа 2018 года.

Председатель Правления

Воронов Михаил Павлович

Главный бухгалтер

Новах Яна Александровна



Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении на 30 июня 2018г.

тыс. руб.			
Наименование статьи	Примечание	на 30.06.2018г.	на 31.12.2017г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	107 841	158 971
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	21 378	20 267
Средства в других банках	6	530 000	420 000
Кредиты клиентам	7	2 097 056	2 132 592
Прочие активы	8	2 338	5 736
Текущие требования по налогу на прибыль	21	0	0
Отложенный налоговый актив	21	12 228	11 603
Основные средства	9	71 407	76 829
Нематериальные активы	9	3 512	2 838
Итого Активов:		2 845 760	2 828 836
Обязательства и собственные средства			
Обязательства			
Средства клиентов	10	1 713 626	1 670 011
Прочие обязательства	11	37 879	2 381
Текущие обязательства по налогу на прибыль	21	0	90
Отложенное налоговое обязательство	21	12 870	17 304
Итого обязательств:		1 764 375	1 689 786
Собственные средства			
Уставный капитал	12	1 000 000	1 000 000
Фонд переоценки основных средств	13	52 123	52 123
Нераспределенная прибыль отчетного периода	14	(57 665)	54 563
Нераспределенная прибыль прошлых лет	14	86 927	32 364
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала):		1 081 385	1 139 050
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала):		2 845 760	2 828 836

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Воронов Михаил Павлович

Новах Яна Александровна

Сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

тыс. руб.

Наименование статьи	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017г.
Процентные доходы	15	224 402	196 468
Процентные доходы от кредитов	15	224 402	196 468
Прочие процентные доходы	15	0	0
Процентные расходы	15	(90 756)	(92 822)
Процентные расходы по средствам клиентов	15	(90 756)	(92 822)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	15	133 646	103 646
Изменение резерва под кредитные убытки по процентным финансовым активам	7	(214 838)	(64 049)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под кредитные убытки по процентным финансовым активам		(81 192)	39 597
Чистые непроцентные доходы		21 622	16 689
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	16	5 270	11 317
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	16	6 371	(6 022)
Комиссионные доходы	17	10 994	12 558
Комиссионные расходы	17	(1 013)	(1 164)
Операционные доходы		31 557	85
Прочие операционные доходы	18	288	85
Изменение прочих резервов	19	31 269	0
Чистые доходы (расходы)		(28 013)	56 371
Операционные доходы / (расходы)		(22 130)	(20 784)
Административные и прочие операционные расходы	20	(22 130)	(20 784)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	14,21	(50 143)	35 587
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль	14,21	(7 522)	1 208
Прибыль / (убыток) за период	14,21	(57 665)	36 795
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		0	0
Итого совокупный доход (убыток) за период	14,21	(57 665)	36 795

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Воронов Михаил Павлович

Новах Яна Александровна

Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

тыс. руб.

Наименование статьи	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	15	200 550	228 650
Проценты уплаченные	15	(90 756)	(92 822)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	16	5 270	11 317
Комиссии полученные	17	10 994	12 558
Комиссии уплаченные	17	(1 013)	(1 164)
Прочие операционные доходы	18	288	85
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	20	(24 183)	(15 071)
Уплаченный налог на прибыль	14,21	(4 990)	2 294
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		96 160	145 847
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	(1 111)	(24 923)
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках	6	(110 000)	(555 000)
Чистый (прирост) / снижение по кредитам клиентам	7	(94 763)	161 070
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам	8	(24 413)	9 896
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	10	43 615	209 562
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	11	35 498	17 978
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		(55 014)	(35 570)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	9	(2 487)	(842)
Выручка от реализации основных средств	9	0	0
Чистый прирост/снижение по нематериальным активам	9	0	0
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		(2 487)	(842)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	14	0	0
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров	14	0	0
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров	14	0	0
Прочие выплаты акционерам (участникам)	14	0	0
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности		(2 487)	(842)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		6 371	(6 022)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(51 130)	(42 434)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		158 971	249 978
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		107 841	207 544

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Воронов Михаил Павлович

Новах Яна Александровна

Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 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 01.01.2017г.	12-21	1 000 000	0	37 744	32 364	0	1 070 108
Внесение долей участниками	12-21	0	54 563	14 379	0	0	68 942
Остатки на 31.12.2017г.	12-21	1 000 000	54 563	52 123	32 364	0	1 139 050
Остатки на 01.01.2018г.	12-21	1 000 000	0	52 123	86 927	0	1 139 050
Внесение долей участниками	12-21	0	(57 665)	0	0	0	(57 665)
Остатки на 30.06.2018г.	12-21	1 000 000	(57 665)	52 123	86 927	0	1 081 385

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Воронов Михаил Павлович

Новах Яна Александровна

1. Основная деятельность

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

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность не является консолидированной и включает финансовую отчетность ООО «ЮМК банк» (далее — 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. за государственным регистрационным номером 1172375051936 Управлением Федеральной налоговой службы по Краснодарскому краю. ООО «ЮМК банк» является полным правопреемником имущественных и неимущественных прав, обязанностей и обязательств по ним, реорганизуемого АО «ЮМК банк».

Основные сведения о Банке на отчетную дату:

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 Ujnoj mnogootraslevoy korporation»
Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке	ООО (LLC) «UMK bank»
ОГРН	1172375051936
ИНН	2312262492
КПП	231201001
БИК	040349830
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	www.ymkbank.ru

Банке

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации с 2009 года. Банку присвоен номер 3495.

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 отчетном периоде состав участников Банка и их доли в УК не менялись:

2. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий и организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Развитие Банка зависит от макроэкономических условий и таких индикаторов изменения внешней среды как законодательство, условия, влияющие на потенциальную и существующую клиентскую базу, возможные действия непосредственных конкурентов и игроков, занимающих другие ниши рынка. Основными индикаторами внутренней среды, которые учитываются при определении альтернатив стратегического развития Банка, и которые должны впоследствии оказывать влияние на внесение корректировок при выполнении стратегических задач, являются ресурсная база, соответствие продуктового ряда требованиям рынка, применяемые технологии, кадровый состав, результативность деятельности клиентских менеджеров, а также качество и эффективность управления Банком.

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 расчетов 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 по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (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.

Все указанные операции Банк проводит большей частью в рублях и на территории Российской Федерации. В связи с чем, по оценке руководства, действующие валютные риски и мировые санкции в отношении Российской Федерации не оказывают существенного влияния на операции и финансовое положение Банка.

Прилагаемая промежуточная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существенных условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы представления отчетности

Заявление о соответствии. Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

В настоящей промежуточной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу с 01 января 2018 года, информация о которых приведена ниже и касающихся оценки и учета финансовых инструментов (МСФО (IFRS) 9), а именно:

- Классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия данного финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы;

- Резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Данная промежуточная финансовая отчетность не включает всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Банк не раскрывает информацию, которая в значительной мере дублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) (например, не изменившиеся принципы учетной политики и подробные сведения о статьях, не претерпевших существенных изменений по суммам и по составу).

Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в данной отчетности, предоставляют достаточную информацию при условии её рассмотрения совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). По мнению руководства, в настоящую промежуточную финансовую отчетность были внесены все корректировки, необходимые для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Банка за промежуточные отчетные периоды.

Поскольку результаты деятельности Банка тесно связаны и зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результатов деятельности за год.

Основа оценки. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в российских рублях в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – РСБУ). Настоящая промежуточная финансовая отчетность основана на учетных данных, сформированных по РСБУ, с учетом оценок, корректировок и переклассификаций статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная промежуточная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс.руб.), если не указано иное.

Сезонность и цикличность. Руководство не считает, что деловая активность Банка существенно зависит от сезонных факторов и цикличности каких-либо событий и (или) операций).

Использование оценок и допущений. 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. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и иных факторов, которые считаются обоснованными в конкретных обстоятельствах и служат основанием для выработки суждений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которую нельзя получить напрямую из других источников. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

При подготовке настоящей промежуточной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения учетной политики и основные источники неопределенности в оценках были такими же, как и те, которые применялись в отношении годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Допущение о непрерывности деятельности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. Банк предполагает осуществлять свою деятельность в будущем, у руководства и собственников Банка отсутствуют намерение или необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных для себя условиях. Таким образом, у руководства и собственников Банка отсутствует информация о прекращении применения Банком основополагающего принципа «непрерывность деятельности».

Оценка налогообложения за промежуточный период. Расходы по налогу на прибыль за промежуточный период начисляются на основании эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к сумме прибыли, ожидаемой за полный финансовый год, то есть средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме дохода за промежуточный период до уплаты налогов.

Уровень существенности, определяемый Банком. Операции, объем которых составляет менее 5% от капитала Банка, являются незначительными.

Принятие новых или пересмотренных стандартов и поправок. В данной промежуточной финансовой отчетности были применены те же принципы учетной политики, представления и методы, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений связанных с применением новых МСФО, вступивших в силу с 01.01.2018 г, информация о применении которых Банком изложена ниже. Банк не применял на раннем этапе никаких других стандартов, интерпретаций или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Отчетность по сегментам. Данная промежуточная финансовая отчетность не содержит информации по сегментам, так как Банк не отвечает требованиям к обязательному раскрытию указанной информации в своей годовой финансовой отчетности согласно МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Внесение изменений в финансовую отчетность за 2017 год. В сопоставимые данные за 2017 год изменения не вносились.

Изменения в учетной политике, оказавшие влияние на составление и представление настоящей финансовой отчетности связаны, в основном, в результате вступления с 01.01.2018 г. МСФО (IFRS) 9 и были применены с учетом следующего:

- различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, по оценке руководства, не являются существенными и, соответственно, не подлежали отражению в текущем периоде.

- данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Информация за 6 месяцев 2017 года и на 31 декабря 2017 года составлена в соответствии с МСФО (IFRS) 39, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 30 июня 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

- Банком применены следующие реклассификации статей финансовой отчетности:

Наименование статей на 31.12.2017 г.	Наименование статей с 01.01.2018 г.	Примечание
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении		
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты клиентам	Реклассификация в соответствии МСФО (IFRS) 9
Сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе		
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	Изменение резерва под кредитные убытки по процентным финансовым активам	Реклассификация в соответствии МСФО (IFRS) 9
Чистые процентные доходы /(Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под кредитные убытки по процентным финансовым активам	Реклассификация в соответствии МСФО (IFRS) 9
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств		
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и дебиторской задолженности	Чистый (прирост) / снижение по кредитам клиентам	Реклассификация в соответствии с МСФО (IFRS) 9

Иных реклассификаций в связи с применением МСФО (IFRS) 9 Банк не производил в связи с отсутствием объектов учета.

4. Принципы учетной политики

Как указано выше, в настоящей промежуточной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за исключением раздела, описанного ниже, связанного с применением нового стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который вступили в действие с 1 января 2018 года. Все остальные новые МСФО, вступившие в силу с 01 января 2018 г., по оценке руководства Банка, не оказали влияния на настоящую финансовую отчетность.

Принятие МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Новый стандарт МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» внес изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Классификация - Финансовые активы

МСФО (IFRS) 9 содержит новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними потоков денежных средств (критерий “SPPI”).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 существуют следующие бизнес-модели:

- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков;

- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и для перепродажи;

- прочие бизнес модели.

В МСФО (IFRS) 9 установлены три основные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт, таким образом, заменяет установленные в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» категории финансовых активов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемые до срока погашения, займы и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех указанных выше категорий.

Долговой инструмент оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств;

- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и

- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Все прочие долговые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенных для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Классификация - Финансовые обязательства.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохранил требования МСФО (IAS) 39 в части классификации финансовых обязательств.

Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, определенных как оцениваемые по справедливой

стоимости через прибыль или убыток, признавались в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке:

- величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, признается в составе прочего совокупного дохода;

- оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка.

Описание применяемых бизнес-моделей.

Банком применяется бизнес-модель «удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков»:

- целью удержания актива является получение предусмотренных договором потоков денежных средств;

- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом рассматривается следующая информация:

- политики и цели, установленные для данного портфеля, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов;

- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству;

- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками;

- наличие продаж по аналогичным активам в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов (критерий «SPPI»).

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег и за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени. Все остальные дополнительные затраты и/или возмещения, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты) признаны Банком не существенными и в расчет денежных потоков финансового инструмента не включаются.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо

договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

Реклассификации

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Банк меняет бизнес-модель по управлению финансовыми активами (тогда финансовый актив реклассифицируется в периоде, следующем за периодом изменения бизнес-модели). Такие изменения бизнес-моделей не исключены в следующих отчетных периодах. Реклассификации производятся на основе постоянного анализа частоты продаж портфеля «активы для получения предусмотренных договором денежных потоков». Они определяются руководством и происходят в результате изменений внешней или внутренней конъюнктуры рынков и политики Банка, вследствие существенности для деятельности Банка и могут быть объяснены и продемонстрированы внешним сторонам. Соответственно, смена бизнес-модели возникает только тогда, когда Банк либо начинает, либо прекращает осуществлять деятельность, которая существенна для операций Банка.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Прекращение признания и модификация договора.

МСФО (IFRS) 9 повторяет требования МСФО (IAS) 39 в части прекращения признания финансовых активов и финансовых обязательств без существенных поправок. Вместе с тем, в нем содержится отдельное руководство по учету в том случае, когда модификация финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не приводит к прекращению признания. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива (или амортизированную стоимость финансового обязательства) путем дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признает любую возникающую в результате корректировки сумму как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Резервы под кредитные убытки по финансовым инструментам.

Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости (обязательствам по предоставлению кредитов).

Кредитно-обесцененные финансовые активы.

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как просрочка платежа или дефолт;

- реструктуризация Банком кредита на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- банкротство или иная финансовая реорганизация заемщика.

Банк, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и другие признаки обесценения отсутствуют.

Кроме того, кредитно-обесцененными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

Обесцененные активы в момент приобретения или возникновения.

Обесцененные активы в момент приобретения или возникновения (РОСІ-активы) признаются кредитно-обесцененными в момент первоначального признания.

Эффективная процентная ставка по РОСІ-активам рассчитывается с учетом первоначальных ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока жизни финансового инструмента, и на дату первоначального признания. По РОСІ-активам формируются только кредитные убытки в течение всей жизни актива.

Модель ожидаемых кредитных убытков (ECL).

Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, представляют собой сумму, которая отражает различные вероятности, временную стоимость денег, а также разумную и подтвержденную информацию, как о прошлых событиях, так и о текущей и будущей экономической ситуации.

Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, оцениваются следующим образом:

- на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (12-месячные ожидаемые кредитные убытки – недополученные суммы (кредитные убытки) в случае возможного дефолта в течение 12 месяцев с отчетной даты, взвешенные по степени вероятности такого дефолта;

или

- на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни финансового инструмента, в случае если по инструменту возникло существенное увеличение кредитного риска с момента его первоначального признания - недополученные суммы (кредитные убытки) в случае возможного дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента, взвешенные по степени вероятности такого дефолта.

Модель ожидаемых кредитных убытков подразделяет финансовые инструменты на три стадии:

Стадия 1 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенное увеличение кредитного риска с момента их первоначального признания. По Стадии 1 Банк определяет 12-месячные ожидаемые убытки.

Стадия 2 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска. По Стадии 2 Банк определяет ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в Стадию 1, в случае если нет признаков обесценения и нет существенного увеличения кредитного риска. В случае реклассификации снова определяются 12-месячные кредитные убытки.

Стадия 3 включает в себя обесцененные финансовые инструменты. По Стадии 3 Банк признает ожидаемые кредитные убытки на весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент реклассифицируется в Стадию 2 в случае, если на отчетную дату отсутствуют признаки обесценения.

Определение дефолта

Перечень событий дефолта включает в себя следующие факторы:

- возникновение непрерывной просроченной задолженности сроком более чем 90 календарных дней;
- проблемная реструктуризация;
- значительное ухудшение качества кредитного требования;
- частичное списание задолженности;
- надвигающееся банкротство;
- банкротство;
- снижение кредитного рейтинга Заемщика до уровня «дефолт» (определяется по внутренним методикам Банка).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится на коллективной основе, либо на индивидуальной основе с использованием моделей дисконтированных денежных потоков (DCF).

В рамках оценки кредитных убытков на коллективной основе выделяются следующие группы финансовых инструментов:

- кредиты (юридическим и физическим лицам);
- средства в финансовых организациях;
- условные обязательства кредитного характера (финансовые гарантии, аккредитивы, неиспользованные остатки кредитных линий и пр.);
- дебиторская задолженность.

На коллективной основе оценка ожидаемых кредитных убытков производится для каждого кредита с использованием рейтинговых моделей либо на портфельном уровне с использованием соответствующих методик.

При расчете резервов под кредитные убытки на коллективной основе для финансовых инструментов, определенных в Стадию 1 и Стадию 2, расчет ECL производится по внутренним методикам Банка, с учетом влияния ряда факторов, характеристик, количественных и качественных показателей, в том числе:

- группы и подгруппы (например, кредиты юридическим и физическим лицам, цели кредитования) финансовых инструментов;
- вероятность дефолта контрагента (PD), величина убытка в случае дефолта (LGD), сумма под риском в случае дефолта (EAD);
- прогнозная информация при оценке ожидаемых кредитных убытков;
- доля покрытия финансового инструмента обеспечением и др.

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

Банк принял МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с датой перехода 1 января 2018 года. Применение данного стандарта не оказывает существенного влияния на представленную промежуточную финансовую отчетность.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	тыс. руб.	
	на 30.06.2018г.	на 31.12.2017г.
Наличные средства	45 309	9 357
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	27 815	80 741
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях:		
• Российской Федерации	34 717	68 972
• других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	107 841	158 971

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, у Банка нет.

В отчетном периоде структура денежных средств и их эквивалентов не изменилась. Существенное (32%) уменьшение остатка денежных средств и их эквивалентов по сравнению с началом 2018 г. – за счет снижения остатков на коррсчетах в Банке России и кредитных организациях РФ с одновременным увеличением средств, размещенных в других банках.

Обязательные резервы на счетах в Банке России на 30.06.2018 г. составили 21378 тыс.руб. (20267 тыс. руб. на 01.01.2018 г.)

6. Средства в других банках

Ниже представлены сведения о межбанковских кредитах.

Статьи	тыс. руб.	
	30.06.2018г.	31.12.2017г.
Межбанковские кредиты	530 000	420 000
Прочее размещение	0	0
За вычетом резерва под обесценение	(0)	(0)
Итого средства в других банках	530 000	420 000

В отчетном периоде структура размещенных средств в других банках (краткосрочные МБК в СБРФ) не изменилась.

7. Кредиты клиентам

В отчетном периоде Банк придерживался действующей на 01.01.2018г. консервативной политики оценки, выдачи и обслуживания кредитов. В результате чего за шесть месяцев 2018г. структура кредитного портфеля Банка существенно не изменилась.

Статья	тыс. руб.	
	Данные по МСФО на 30.06.2018г.	Данные по МСФО на 31.12.2017г.
Кредиты клиентам	2 097 056	2 132 592

Влияние МСФО на статью «Кредиты клиентам»:

Отчетная дата	тыс. руб.							
	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
31.12.2017	2 110 975	0	(0)	(79)	32 305	736 473	(747082)	2 132 592
30.06.2018	2 062 827	0	(0)	(84)	52 399	908 197	(926283)	2 097 056

Ниже представлена информация по категориям заемщиков.

№№	Категории заёмщиков	на 31.12.2017г.		На 30.06.2018г.	
		амортизированная сумма выданных кредитов (тыс. руб.)	удельный вес выдачи в кредитном портфеле, (%)	амортизированная сумма выданных кредитов (тыс. руб.)	удельный вес выдачи в кредитном портфеле, (%)
1	Всего выдано кредитов и авансов клиентам, в том числе:	2 879 674	100%	3 023 339	100%
	юридическим лицам	2 810 887	98%	2 679 327	89%
	физическим лицам	68 787	2%	76 176	3%
	предпринимателям	0	0%	267 836	9%
2	резервы	(747 082)	- 26%	(926 283)	- 31%
	ИТОГО	2 132 592		2 097 056	

Пересчет кредитов производился по амортизированной стоимости с использованием метода точного дисконтирования. Эффективной признана процентная ставка по договору.

В отчетном периоде изменение резерва под кредитные убытки составило -214838 тыс. руб.:

Отчетный период	Данные по РПБУ	Восстановление резервов по прочим активам	Возвратная. Восстановление резервов по прочим активам	Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ	Восстановление РВПС по кредитам РПБУ	Создание резервов по МСФО	Возвратная. Создание резервов по МСФО	тыс.руб.
								Данные для МСФО
За 6 мес. 2018 г.	(175 875)	12 263	(43 749)	(736 473)	908 197	(926 283)	747 082	(214 838)
За 6 мес. 2017 г.	(50 833)	22 513	(22 477)	(589 765)	642 965	(656 526)	590 098	(64 025)

8. Прочие активы

РПБУ	тыс. руб.	
	на 30.06.2018г.	на 31.12.2017г.
Наращенные процентные доходы	27 525	23 772
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	633	1 019
Предоплата по налогам	10 360	10 350
Прочее	1 588	711
За вычетом резерва под обесценение	(20 922)	(49 397)
Итого прочих активов	19 184	(13 545)

Произведенные Банком корректировки отражены в таблице:

Отчетная дата	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	тыс. руб.
							Данные для МСФО
на 31.12.2017г.	(13 545)	(23 772)	0	43 749	0	(696)	5 736
на 30.06.2018г.	19 184	(27 525)	0	12 263	0	(1 584)	2 338

9. Основные средства. Нематериальные активы

	тыс.руб.	
	На 30.06.2018г.	На 31.12.2017г.
Здания	166 172	166 172
Земля	0	0
Компьютеры и офисное оборудование	9 835	7 976
Прочее	1 399	1 399
Амортизация	(106 248)	(98 718)
ИТОГО	71 407	76 829

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

Отчетная дата	Данные по РПБУ	Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	Инфлирование первоначальной стоимости ОС	Начисление амортизации по ОС	тыс. руб.
						Данные по МСФО
31.12.2017г.	83 595	(93)	92 106	0	(98 779)	76 829
30.06.2018г.	77 714	(181)	100 122	0	(106 248)	41 407

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. Поскольку приобретены они были в основной массе после 2003 года, когда по оценкам специалистов инфляция в России была незначительной, индекс-дефлятор не применялся для пересчета сумм.

Иных существенных операций и событий по операциям с основными средствами в течение отчетного периода не было.

Стоимость нематериальных активов на отчетную дату составила 3512 тыс.руб. (2838 тыс.руб. на 31.12.2017г.).

10. Средства клиентов

В настоящем примечании приводятся данные о привлечении средств клиентов Банком.

тыс. руб.

№№	Наименование	балансовый счет	РПБУ на 30.06.2018г.	РПБУ на 31.12.2017г.
1	Государственные и общественные организации			
		часть 30223	0	0
		40602	0	0
		40603	0	0
	Текущие/расчетные счета	40703	560	678
	Итого		560	678
		41907	0	0
		42205	0	0
		42206	0	0
	Срочные депозиты	42207	0	0
	Итого		0	0
	ВСЕГО СРЕДСТВА ГОСУДАРСТВЕННЫХ И ОБЩЕСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ		560	678
2	Прочие юридические лица			
		часть 30223	0	0
		40701	0	0
		40702	565 511	522 459
		40802	10 420	7 992
		40807		0
	Текущие/расчетные счета	40821	36	30
	Итого		575 967	530 481
		42005	0	0
		42006	0	0
		42101	500	500
		42105	125 000	126 500
		42106	0	0
		42107	10 000	10 000
	Срочные депозиты	43807	1 000 000	1 000 000
	Итого		1 135 500	1 137 000
	ВСЕГО СРЕДСТВА ПРОЧИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ		1 711 467	1 667 481
3	Физические лица			
		40817	0	0
		40820	0	0
		40905	0	0
		40909	0	0
		42301	0	0
		42309	0	0
	Текущие/расчетные счета	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		1 712 027	1 668 159

Распределение средств клиентов по отраслям экономики по балансовой стоимости РПБУ:

тыс.руб.

Наименование отраслей экономики	30.06.2018г.	31.12.2017г.
Промышленность	15 488	6 538
Сельское хозяйство	26 740	123 821
Транспорт и связь	44	7
Строительство	4 602	0
Торговля	1 386 268	1 300 964
Операции с недвижимым имуществом	10 365	0
Услуги и сервис	15134	13 659
Индивидуальные предприниматели	10 420	7 992
Прочие виды деятельности	242 966	215 178
Итого:	1 712 027	1 668 159

Распределение количества клиентов по отраслям экономики :

Наименование отраслей экономики	30.06.2018г.		31.12.2017г.	
	Количество клиентов	%	Количество клиентов	%
Строительство	4	2	0	0
Торговля	71	36,1	76	37
Операции с недвижимостью	3	1,5	0	0
Сельское хозяйство	9	4,6	10	5
Производство	10	5,1	10	5
Предприниматели	32	16,2	30	14
Транспортные услуги	2	1	10	4
Финансовое посредничество	1	0,5	0	0
Прочие	65	33	74	35
Итого	197	100	210	100

Сумма средств клиентов по МСФО на 01.07.2017г. составила 1 713 626 тыс. руб.

Сумма была скорректирована на начисленные по РПБУ проценты по вкладам и депозитам.

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/

Показатели, характеризующие субординированный депозит:

тыс.руб.

Контрагент	Вид договора	№ и дата договора	Сумма (тыс. руб.)	Срок возврата	Ставка, % годовых
ООО «Провизия»	субординированный депозит	№1 от 11.06.2015г.	1 000 000	10.06.2025г.	14.5%

11. Прочие обязательства

тыс. руб.

	на 30.06.2018г.	на 31.12.2017г.
Кредиторская задолженность РПБУ	38 866	3 412
Реклассификация процентов по привлеченным средствам	(1 599)	(1 852)
Реклассификация прочих налогов	612	821
Прочие обязательства по МСФО	37 879	2 381

Банк реклассифицировал сумму начисленных процентов по привлеченным депозитам в сумме 1599 тыс. руб. в статью «Средства клиентов».

12. Уставный капитал

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

Уставный капитал ООО «ЮМК банк» состоит из номинальной стоимости долей участников.

Размер и номинальные стоимости долей каждого участника ООО в уставном капитале по состоянию на 01.07.2018г. 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%	280 000 000
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 обменивали 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 01.07.2018г. он не изменился.

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

Резервный фонд на 01.07.2018г. составлял 6 150 тыс. руб. в сравнении с 01.01.2018г. он увеличился на 2 351 тыс.руб.

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

Банк не имеет на балансе долей собственного уставного капитала.

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

13. Прочие фонды

тыс. руб.

	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	37 623	0	0	0	37 623
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	37 744	0	0	0	37 744
Реализованный фонд переоценки	0	14 379	0	0	0	14 379
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2018 года	0	52 123	0	0	0	52 123
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые	0	0	0	0	0	0

разницы						
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 30 июня 2018 года	0	52 123	0	0	0	52 123

14. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%. Различие между МСФО и налоговым законодательством РФ привело к возникновению временной разницы, при которой возник отложенный налоговый актив в сумме 15951 тыс. рублей, который уменьшил сумму убытка отчетного периода (Примечание 20).

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

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

тыс. руб.

Статьи и корректировки	За 6 месяцев 2018 года
Прибыль прошлых лет Банка по РПБУ	59 064
Возвратная по восстановлению резервов по прочим активам	43 749
Возвратная по исключению наращенных доходов	(23 772)
Возвратная по просроченным процентам	(79)
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(93)
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	92 046
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	(98 718)
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ	736 473
Возвратная корректировка амортизации дисконта по кредитам	32 305
Возвратная корректировка создания РВПС по МСФО по кредитам	(747 082)
Возвратная корректировка отложенных налогов	(6 966)
ИТОГО НПЛ:	86 927

тыс. руб.

Статьи и корректировки	За 6 месяцев 2017 года
Прибыль прошлых лет Банка по РПБУ	12 040
Возвратная по восстановлению резервов по прочим активам	22 477
Возвратная по исключению наращенных доходов	(31 331)
Возвратная по просроченным процентам	(197)
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(91)
Сторно переоценки ОС	37 744
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	76 563
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 НПЛ:	70 109

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

тыс. руб.

Статьи и корректировки	За 6 месяцев 2018 года
Прибыль отчетного года по РПБУ	(39 930)
Исключение наращенных доходов	(27 525)
Возвратная исключение наращенных доходов	23 772
Исключение наращенных доходов по просрочке	(84)
Возвратная по исключению наращенных доходов по просрочке	79
Восстановление резервов по прочим активам	12 263
Возвратная восстановление резервов по прочим активам	(43 749)
Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(181)
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	93
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	(92 046)
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	98 718
Восстановление амортизации по ОС по РСБУ	100 122
Начисление амортизации ОС по МСФО	(106 248)
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ по кредитам	(736 473)
Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ)	908 197
Амортизация дисконта (процентная корректировка) по кредитам	52 399
Возвратная корректировка. Амортизации дисконта по кредитам	(32 305)
Создание резерва по МСФО по кредитам	(926 283)
Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО по кредитам	(747 082)
Возвратная корректировка отложенных налогов	6 966
Корректировка отложенных налогов	(2 532)
Прибыль отчетного периода по МСФО	(57 665)

тыс. руб.

Статьи и корректировки	За 6 месяцев 2017 года
Прибыль отчетного года по РПБУ	52 777
Исключение наращенных доходов	31 331
Возвратная исключение наращенных доходов	(18 600)
Исключение наращенных доходов по просрочке	(186)
Возвратная по исключению наращенных доходов по просрочке	197
Восстановление резервов по прочим активам	22 513
Возвратная восстановление резервов по прочим активам	(22 477)
Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(89)
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	91
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	(76 563)
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	76 474
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ по кредитам	(589 765)
Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ)	642 965
Амортизация дисконта (процентная корректировка) по кредитам	15 352
Возвратная корректировка. Амортизации дисконта по кредитам	(34 792)
Создание резерва по МСФО по кредитам	(656 526)
Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО по кредитам	590 098
Возвратная корректировка отложенных налогов	5 081
Корректировка отложенных налогов	(1 086)
Прибыль отчетного периода по МСФО	36 795

15. Процентные доходы и расходы

	тыс. руб.	
	За 6 месяцев 2018 года	За 6 месяцев 2017 года
Процентные доходы по РПБУ		
.Процентные доходы от кредитов	208 066	203 166
Прочие процентные доходы	0	0
Итого процентных доходов	208 066	203 166
Процентные расходы по РПБУ		
Срочные депозиты юридических лиц	(81840)	(81 748)
По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц	(8916)	(11 074)
Итого процентных расходов	(90 756)	(92 822)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	113 646	110 344

Процентные доходы Банка корректировались. Эта информация приведена в таблице.

	тыс. руб.								
Дата	Данные по балансу	Исключение наращенных доходов	Возвратная .Исключение наращенных расходов.	Возвратная по исключению доходов	Исключение наращенных доходов по просрочке	Возвратная исключения наращенных доходов по просрочке	Амортизация дисконта (процентная корректировка)	Возвратная корректировка. Амортизации дисконта	Данные для МСФО
на 30.06.2017г.	203 166	(18 600)	0	31 331	(186)	197	15 352	(34 792)	196 468
на 30.06.2018г.	208 066	(27 525)	0	23 772	(84)	79	52 399	(32 305)	224 402

Процентные расходы корректировке не подверглись и остались на 30.06.2018г. в размере 90 756 тыс. руб.

16. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой, переоценка иностранной валюты

Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой не пересчитывались и не корректировались.

Операции в иностранной валюте отражены 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.

17. Комиссионные доходы и расходы

	тыс. руб.	
	За 6 месяцев 2018 года	За 6 месяцев 2017 года
Комиссионные доходы по РПБУ		
Комиссия по кредитам	7	6
Комиссия за открытие и ведение счетов	1 068	1 282
Комиссия по расчетным операциям	6 205	6 083
Прочее	25	17

Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по выданным гарантиям	3 689	5 170
Итого комиссионных доходов	10 994	12 558
Комиссионные расходы по РПБУ		
Комиссия по расчетным операциям	(1 006)	(1 163)
Прочее	(7)	(1)
Итого комиссионных расходов	(1 013)	(1 164)
Чистый комиссионный доход/[расход]	9 981	11 394

Комиссионные доходы и расходы не изменились после применения стандартов МСФО.

18. Прочие операционные доходы

	тыс. руб.	
	За 6 месяцев 2018 года	За 6 месяцев 2017 года
Доход от аренды	4	3
Доходы по операциям привлечения и размещения денежных средств	111	80
Прочее	173	2
Итого прочих операционных доходов	288	85

19. Изменение прочих резервов

Резервы под прочую дебиторскую задолженность составляют 31 269 тыс.руб.

20. Административные и прочие операционные расходы

	тыс. руб.	
Статьи	За 6 месяцев 2018 года	За 6 месяцев 2017 года
Затраты на персонал	2 644	3 207
Амортизация основных средств	8 583	7 240
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	722	933
Профессиональные услуги (охрана, связь)	4 117	3 977
Реклама и маркетинг	0	0
Административные расходы	5 742	3 605
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	782	1 665
Прочее	0	70
Итого операционных расходов	22 590	20 697

Сумма операционных расходов корректировалась Банком следующим образом.

	тыс. руб.						
	Данные по РПБУ	Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	Возвратная к списанию на затраты запчастей	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 30.06.2017г.	(20 697)	(89)	91	(76 563)	(0)	(0)	76 474	(20 784)
на 30.06.2018г.	(22 588)	(181)	93	100 122	(92 046)	(106 248)	98 718	(22 130)

21. Налоги на прибыль

В соответствии с МСФО (IAS) 12 при расчете отложенных налогов принята действующая ставка налога на прибыль (20%). Различия между МСФО и РСБУ приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

	тыс. руб.	
	30.06.2018г.	31.12.2017 г.
Налоговый актив	12 228	11 603
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0
Отложенный налоговый актив	12 228	11 603
Налоговое обязательство	(12 870)	(17 394)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	(90)
Отложенное налоговое обязательство	(12 870)	(17 304)
Итого доходы/расходы по возмещению налога на прибыль	(642)	(5 791)

Ниже представлены факторы, повлиявшие на возникновение отложенного налогового актива.

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:

	тыс. руб.	
	30.06.2018 г.	31.12.2017 г.
Налог по РПБУ	(11 956)	(2 715)
Отложенное налоговое обязательство	(2 532)	(6 966)
Отложенное налоговое обязательство прошлого года (возвратная корректировка)	6 966	5 081
Отложенный налоговый актив	0	0
Отложенный налоговый актив прошлого года (возвратная корректировка)	0	0
Налоговое обязательство по МСФО	(7 522)	(4 600)

Далее представлены временные разницы, повлиявшие на отложенное налогообложение за 6 месяцев 2018 года (в тыс. руб.):

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Банк Южной многоотраслевой корпорации», составленная в соответствии с МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года. Примечания.

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	107 841	107 841	0	0		0		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	21 378	21 378	0	0		0		
Средства в других банках	530 000	530 000	0	0		0		
Кредиты клиентам	2 062 827	2 097 056	34 229	34 229		0		
Прочие активы	19 184	2 338	(16 846)	0		16 846		
Отложенный налоговый актив	12 228	12 228						
Основные средства	77 714	71 407	(6 307)	0		6 307		
Нематериальные активы	1928	3 512	1 584	1 584		0		
Итого Активов:	2 833 100	2 845 760						
Средства клиентов	1 712 027	1 713 626	1 599	0		1 599		
Прочие обязательства	38 866	37 879	(987)	987		0		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	612	0	(612)	612		0		
Отложенное налоговое обязательство	10 338	10 338	0	0		0		
Итого обязательств:	1 761 843	1 761 843						
ВСЕГО:				37 412	7 482	24 752	4 950	(2 532)
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)								
Уставный капитал	1 000 000	1 000 000						
Фонд переоценки основных средств	52 123	52 123						
НПОП	(39 932)	(55 133)						
НППЛ	59 066	86 927						
Итого собственных средств:	1 071 257	1 083 917						
Итого обязательств и собственных средств:	2 833 100	2 845 760						

22. Прибыль/[Убыток] на долю

Информация о прибыли на долю рассмотрена в Примечании 23.

23. Дивиденды

Согласно Уставу Банка Общее собрание участников вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения о распределении своей чистой прибыли между участниками банка. Решение об определении части прибыли Банка, распределяемой между участниками Банка, принимается Общим собранием участников Банка.

В отчетном периоде решений о распределении чистой прибыли между участниками банка не принималось.

24. Сегментный анализ

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

25. 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.

Значимые риски, присущие деятельности Банка, включают кредитный риск, рыночный риск (в части валютного риска), процентный риск, риск ликвидности, операционный риск, риск концентрации.

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

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск (в части валютного риска);
- операционный риск;
- процентный риск;
- правовой риск;
- репутационный риск (риск потери деловой репутации);

- регуляторный риск;
- стратегический риск,
- страновой риск.

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.

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

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

Система управления рисками и капиталом Банка, разработанная в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У, охватывает факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках порядка определения требований к капиталу, установленных Положением Банка России № 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 соответствии с требованиями Положения Банка России №242-П от 16 декабря 2003 года в Банке была создана - Служба управления риска. В 1 полугодия 2018 года вносились существенные изменения во внутренних документах определяющих процедуры и методы управления рисками в Банке не осуществлялось.

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 риск	уровень	ежедневно	ежемесячно (динамика)	ежеквартально	годовая
Кредитный риск в т. ч.					
Контроль норматива Н6		+	+		
Расчет показателей концентрации рисков по активам					
Контроль уровня кредитного риска			+		
Контроль норматива Н25		+	+		
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 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.

Данные о размере собственных средств (капитала) Банка 1 полугодия 2018 год представлены в таблице:

Дата	собственный капитал (тыс. руб.)	Изменения по отношению к предыдущему месяцу (тыс./%)	
01.02.2018	2 125 210	38 716	1.89
01.03.2018	2 157 714	32 504	1.53
01.04.2018	2 164 424	6 710	0.31
01.05.2018	2 104 803	(59 621)	(2.75)
01.06.2018	2 067 690	(37 113)	(1.76)
01.07.2018	2 092 638	24 498	1.64

Максимальное значение собственного капитала за отчетный период получено на 1 апреля 2018 года в размере 2 164 424 тыс. рублей.

Минимальное значение собственного капитала за отчетный период получено на 1 июня 2018 года в размере 2 067 690 тыс. рублей.

Политика в области снижения рисков.

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен.

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

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

по операциям розничного кредитования – жилая недвижимость и автотранспортные средства.

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

-дополнительные ограничения (или запрет) по кредитованию определенных категорий клиентов или определенных сделок;

-изменение основных условий кредитования;

-осуществляется снижение лимитов по кредитному риску;

-принимаются меры по использованию дополнительного обеспечения;

-проводятся операции (сделки), направленные на передачу части кредитного риска третьей стороне;

-выделяется дополнительный капитал для покрытия кредитного риска.

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

-изменение процентных ставок по банковским продуктам;

-сокращение открытых позиций по процентному риску или уменьшение ГЭПа ликвидности;

-осуществляется снижение лимитов по процентному риску;

-выделяется дополнительный капитал для покрытия процентного риска.

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

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

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

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

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

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

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

- система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- система повышения квалификации персонала;
- развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.

ООО «ЮМК банк», является местным региональным Банком и представлен лишь на территории города Краснодара, соответственно географически значительная часть рисков концентрирована в Краснодарском крае.

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска. Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка. В течение 2018 года Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н25 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации;
- диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон. Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В сфере кредитования юридических и физических лиц для Банка по-прежнему является приоритетным, кредитование предприятий и организаций, осуществляющих свою деятельность на территории Краснодарского края. Межбанковское кредитование осуществляется с кредитными организациями, зарегистрированными на территории Российской Федерации. В сфере привлечения 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 1 полугодия 2018 года Банк сформировал портфели кредитов юридическим лицам, в которых концентрация отраслей не превышает 85% общего объема портфелей корпоративных и розничных клиентов. В Банке под риском концентрации понимают риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и способности продолжать свою деятельность. В Банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска в части операций, содержащих значительный, объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем. Также к риску концентрации относятся значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики, кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг, зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Концентрация рисков в разрезе видов валют и рынков. Банк имеет валютную позицию, т.е. остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств) в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют. Открытая валютная позиция связана с валютным риском, так как к моменту исполнения обязательств и требований (закрытия позиции) курс валюты может измениться в неблагоприятном направлении. У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах: доллары США, евро и фунтах стерлингов. Цель управления валютным риском состоит в обеспечении заданного уровня финансовой устойчивости Банка по отношению к валютному риску. Для снижения валютного риска на 1 июля 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 установленные лимиты открытых валютных позиций.

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 1 полугодия 2018 года система управления кредитным риском позволила поддерживать уровень доли просроченной задолженности по кредитному портфелю Банка 0.12 %.

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 01.07.2018г. составил 36 677 тыс. руб.

Сумма чистых процентных доходов, использованная при расчете размера операционного риска, составляет 615 967 тыс. рублей.

Сумма чистых непроцентных доходов, использованная при расчете размера операционного риска, составляет 119 253 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.

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» $PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР)$, где: PP - совокупная величина рыночного риска, $ПР$ - процентный риск, $ФР$ – фондовый риск, $ВР$ – валютный риск, $ТР$ – товарный риск.

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

В целях оценки рыночного риска в Банке используется:

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

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

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

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Риск возникает, когда уменьшаются ставки по кредитам быстрее, чем ставки по привлеченным средствам. По состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2017 года вложения в ценные бумаги а активы ООО «ЮМК банк» отсутствуют.

Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен

товаров. По состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 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 1 июля 2018 года рыночный риск составил 64 863 тыс. рублей, открытые валютные позиции составили 3.0994% от собственных средств (капитала) Банка и значение валютного риска Банка составило 5 189 тыс. рублей, соответственно размер рыночного риска равен 64 863 тыс. рублей.

Банк имеет валютную позицию, т.е. остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств) в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют. Открытая валютная позиция связана с валютным риском, так как к моменту исполнения обязательств и требований (закрытия позиции) курс валюты может измениться в неблагоприятном направлении. У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах: доллары США, евро и фунтах стерлингов. Цель управления валютным риском состоит в обеспечении заданного уровня финансовой устойчивости Банка по отношению к валютному риску. Для снижения валютного риска на 1 июля 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.

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 (заключаемых 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.

В течение 1 полугодия 2018 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 ликвидности (нормативное – min 50)	текущей НЗ значение	Норматив долгосрочной ликвидности Н4 (нормативное значение – max 120)
01.01.2018	28.0%	100.2%		64.0%
01.04.2018	105.2%	104.7%		67.1%
01.07.2018	103.1%	103.0%		69.2%

Управление ликвидностью, рассматриваемое в виде политики по поддержанию резерва ликвидности, а также по установлению лимитов по таким видам показателей, подразумевающие подписание кредитных договоров с банками в целях открытия лимитов финансирования (неиспользованные лимиты выступают резервами ликвидности), получение 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	Казначейство

возможностей работы на финансовых рынках

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 мероприятий	Ответственные за мероприятия (должностные лица и коллегиальные органы)	Сроки реализации мероприятий от времени ввода Плана мероприятий в действие	взаимодействие
I. 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			
Аккумуляирование средств на корсчете в РКЦ. Подготовка и отправка платежных документов на пополнение корсчета в РКЦ за счет: Остатков по счетам НОСТРО Вывода средств из депозитов в ЦБ РФ Продажи валюты, в случае оттока по рублям, со счетов в банках-нерезидентах с зачислением средств на основной корсчет в РКЦ. Продажа валюты возможна до достижения значения ОВП ограничений, установленных Банком России Привлечения МБК	Казначейство	плюс пол часа с момента введения Плана	Отдел учета и отчетности

Ранжирование проведения платежей по корсчету по приоритетам: Подкрепление кассы наличностью из РКЦ Внутрирегиональные платежи Межрегиональные платежи, полученные в Банке до 13.00 Межрегиональные платежи, полученные после 13.00 Собственные платежи Прочие межрегиональные платежи Бюджетные платежи Допускается откладывать платежи 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 удлиненного рабочего дня для кассиров; перевод резервной кассы на режим работы без выходных для оперативного оприходования средств, полученных в сумках от клиентов через службу инкассации. установление дежурства в ОКО в выходные дни	Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления	плюс один час с момента введения Плана	
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,	Координатор ОА и С	плюс один час с момента введения	Председатель Правления/Заместитель

участвующих в сервисном обслуживании клиентов и обеспечивающих работоспособность банковских ресурсов (Центр поддержки ДБО, Группа сопровождения эквайринговой сети, серверные системы, связь)		Плана	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 Бюджетные платежи Допускается откладывать платежи клиентов.	Казначейство	Ежедневно	Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления
Получение заявок на пополнение касс Банка денежной наличностью	Казначейство	Ежедневно до 17.00	ОКО, Председатель Правления/Заместитель Председателя Правления
Привлечение кредитов Банка России на максимально возможную сумму	Казначейство	по мере необходимости	Отдел учета и отчетности, Отдел кредитования
Привлечение средств на рынке МБК на максимально возможную сумму	Казначейство	по мере необходимости	Отдел учета и отчетности

Получение информации от операционного отдела о сумме заявок 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 сальдо 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: По мере поступления заявок от клиентов При условии наличия договоренности с РКЦ и РЦИ о продлении времени обслуживания Банка	ОКО	Ежедневно до 12:00 Ежедневно после 12:00	Казначейство

Контроль выполнения мероприятий по восстановлению ликвидности Банка в кризисной ситуации осуществляет Председатель Правления, отчет по выполнению плана предоставляется – ежедневно. Идентификация, анализ и оценка риска ликвидности осуществляются Службой управления рисками Банка, в ходе оценки платежной позиции, формированием плана движения денежных средств (Платежный календарь, на ежедневной основе) и в целях принятия управленческих решений отчет предоставляется Председателю Правления, в целях исполнения принятых решений направляется в отдел Казначейства и ГЭП-анализ.

Служба управления рисками на ежедневной основе осуществляет мониторинг рассчитанных данных обязательных нормативов по регулированию ликвидности по нормативным документам Банка России.

Таким образом, качество управления риском ликвидности в ООО «ЮМК банк», соответствует масштабу и характеру проводимых операций, а ликвидная позиция Банка является достаточно устойчивой. Реализация на практике разработанной программы по управлению ликвидностью позволяет Банку оперативно управлять денежными потоками, обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств и платежей клиентов. По состоянию на 1 июля 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 1 полугодия 2018 года Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со «Стратегией развития ООО «ЮМК банк» на 2017-2018 годы».

По состоянию на 1 июля 2018 года процент выполнения основных показателей от запланированных значений (конец 2018 года), находится на достаточном уровне.

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 июля 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.

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск - выражается в риске потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, а также вследствие снижения текущей стоимости активов и пассивов Банка при изменении рыночных процентных ставок.

Правила и процедуры Банка по управлению процентным риском определяют методы выявления, оценки, контроля, мониторинга и минимизации, также систему отчетов (информирования).

Банк работает в рамках принятой процентной политики, которая является способом осуществления кредитных отношений и установления процентной ставки на уровне, достаточном для обеспечения рентабельности банковских операций. Процентные риски ограничиваются путем проведения взвешенной политики и общего прогнозирования. На

постоянной основе осуществляется контроль уровня средневзвешенных процентных ставок и уровня процентной маржи по основным банковским продуктам.

Система лимитов, а также разработанные Банком правила и процедуры управления процентным риском позволяют ограничить процентный риск на приемлемом для Банка уровне, то есть на уровне не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствуют стабильности и надежности Банка.

В структуре активов и пассивов Банка по данным на 1 июля 2018 года чувствительными к изменению процентных ставок являются:

- ссудная и приравненная к ней задолженность;
- средства клиентов.

Источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым банком ресурсам;

- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

В целях эффективного управления процентным риском, Банком применяются количественные параметры приемлемого уровня процентного риска:

•относительная величина совокупного ГЭПа (коэффициента разрыва) в пределах одного года;

•минимальная процентная маржа между средневзвешенными ставками по привлеченным ресурсам и размещенным средствам.

Для оценки процентного риска текущих доходов в Банке используется метод ГЭП-анализа, с построением таблиц погашения (переоценки) активов, пассивов и забалансовых позиций, чувствительных к изменению процентных ставок, сгруппированных по временным интервалам, в соответствии со сроками погашения (в случае фиксированной процентной ставки), или временем, оставшимся до их переоценки (в случае плавающей процентной ставки).

С целью осуществления контроля за уровнем процентного риска и соблюдением установленных лимитов, Банком организована система мониторинга операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, проводимая на ежеквартальной основе.

По результатам мониторинга определяется общая процентная маржа между средневзвешенными ставками по привлеченным ресурсам и размещенным средствам.

По состоянию на 1 июля 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 2.6%.

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 1 июля 2018 года отсутствуют. Сосредоточены денежные средства на корреспондентских счетах с целью поддержания ликвидности Банка в иностранной валюте, минимизации валютного и рыночного рисков.

Риск инвестиций в долговые инструменты

Долговой инструмент, является любым типом задокументированного финансового обязательства, которое фиксирует долговые отношения между эмитентом и инвестором. Долговой инструмент выражает обязательство эмитента возместить долг согласно условиям, достигнутым между его покупателем и продавцом. Примерами таких инструментов являются корпоративные и муниципальные облигации, коммерческие бумаги, казначейские векселя и депозитные сертификаты.

В течение 1 полугодия 2018 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 рискованного события.

В целях предупреждения возможности повышения уровня регуляторного риска, Банк проводит мониторинг регуляторного риска.

В целях мониторинга регуляторного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показателей, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

В качестве индикаторов уровня регуляторного риска используются:

- несоответствие внутренних нормативных документов Законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России;
- несоблюдение работниками Банка действующего Законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, иных требований, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка;
- коррупционные правонарушения, совершенные работниками Банка;
- выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его работников;
- претензии, жалобы клиентов;
- несоблюдение прав клиентов;
- претензии контролирующих органов;
- целесообразность заключения договоров с юридическими лицами и ИП (аутсорсинг).

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка регуляторных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Потребность в капитале на покрытие регуляторного риска определяется в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

Начальник СВК ежегодно, после окончания отчетного года, предоставляет Председателю Правления Банка отчеты о проведенной работе, включающие следующую информацию:

- о выполнении планов деятельности СВК в области управления регуляторным риском;
- о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;
- о рекомендациях СВК по управлению регуляторным риском и их применении.

Основным методом минимизации регуляторного риска, контролируемого на уровне Банка, является соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов регуляторного риска.

Регуляторный риск в отчетном периоде находился на приемлемом уровне.

Риск инвестиций в долевыми ценные бумаги

В течение 1 полугодия 2018 года Банк не осуществлял операции с долевыми ценными бумагами, соответственно не подвержен риску инвестиций в долговые инструменты.

Операции хеджирования

ООО «ЮМК банк» в течение 1 полугодия 2018 года не осуществлял операции хеджирования.

26. 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 1 полугодия 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 1 июля 2018 года выглядит следующим образом:

<i>Наименование показателей</i>	<i>Сумма, (тыс. руб.)</i>	<i>Удельный вес, %</i>
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	2 092 638	100%
Основной капитал	1 050 853	50.2%
Дополнительный капитал	1 041 785	49.8%

Из них:

Основной капитал итого, в том числе:	1 050 853	100%
Базовый капитал	1 050 853	100%
Добавочный капитал	0	0%

В расчет базового капитала Банк включает следующие показатели:

- уставный капитал Банка, состоит из номинальной стоимости долей его участников – 1 000 000 тыс. руб. (Размер уставного капитала ООО «ЮМК банк» на момент регистрации составил 1 000 000 рублей, по состоянию на 1 июля 2018 года он не изменился);
- резервный фонд, сформированный в порядке, установленном Уставом, за счет прибыли предшествующих лет, оставшейся в распоряжении Банка - 6 150 тыс. руб.;
- прибыль предшествующих лет – 52 916 тыс. руб.

Показатели, уменьшающие размер базового капитала, на отчетную дату у Банка составили 8 213 тыс. руб.

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

Тыс. руб.

Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Изменения
Нематериальные активы	1 928	1 589	(119)
Убытки:	6 285		
прошлых лет	0	0	0
отчетного года	6 285	0	0
Итого:	8 285	1 589	(119)

Убыток отчетного периода сформирован, в том числе за счет величины резерва, фактически недосозданного Банком по сравнению с величиной, требуемой, в соответствии с нормативными актами Банка России в сумме 53 тыс. руб., в том числе в соответствии:

- с Положением Банка России 590-П от 23 июня 2017 года – 41 тыс. руб.;
- с Положением Банка России 611-П от 23 октября 2017 года – 12 тыс. руб.

Показатели, входящие в расчет добавочного капитала, на отчетную дату у Банка отсутствуют.

В расчет дополнительного капитала Банк включает следующие показатели:

- субординированный депозит – 1 000 000 тыс. руб.
- прирост стоимости имущества за счет переоценки, уменьшенный на отложенное налоговое обязательство 41 785 тыс. руб.

В отчетном периоде Банк вносил изменения в действующие внутренние нормативные документы, регулирующие политику управления капиталом, более значительным изменениям было подвержено Положение о проведении стресс-тестирования.

В 2018 году Банк также планирует продолжить совершенствование внутренних процессов и процедур управления капиталом в рамках требований регулятора и международной практики.

В течение 1 полугодия 2018 года Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 1 июля 2018 года выглядят следующим образом:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	4.5%	33.8 %
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6.0%	33.8 %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	8.0%	66.2 %

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

	01.07.2018	01.01.2018	Изменения
Активы, взвешенные по уровню риска	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Необходимые для определения достаточности базового капитала	3 110 606	3 294 201	(183 595)
Необходимые для определения достаточности основного капитала	3 110 606	3 294 201	(183 595)
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	3 162 729	3 334 821	(172 092)

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 по состоянию на 1 июля 2018 года:

Наименование показателя	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	2 608 834	2 556 711	2 556 711
Рыночный риск	64 863	64 863	64 863
Операционный риск	36 677	36 677	36 677
Фактическое значение норматива достаточности капитала	66.2	33.8	33.8

В отчетном периоде минимальное значение норматива Н1.0 составило 64.2% на 1 мая 2018 года, максимальное – 70.3% на 1 марта 2018 года, среднее значение норматива Н 1.0 за 1 полугодие 2018 года составило 66.7%.

27. 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. На отчетную дату кредитный риск по предоставленным банковским гарантиям оценен Банком в соответствии с МСФО 9 и признан несущественным. Суммы, отраженные в приведенной ниже таблице, представляют собой максимальную величину убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка по предоставленным гарантиям не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров:

	30.06.2018г.	31.12.2017г.
Гарантии выданные Банком	247034	451917

По оценке Банка многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения и 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 являться 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 30 июня 2018 года в отношении деятельности Банка, со стороны третьих лиц нет существенных претензий в судебных органах.

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 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 30.06.2018 г. сумма неиспользованных кредитных линий и овердрафт составила 135230 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2017 г. сумма неиспользованных кредитных линий и овердрафт составляла 120000 тыс. руб.

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

По состоянию на 30.06.2018 г. Банк не имеет активов, находящиеся на хранении.

Производные финансовые инструменты

Банк не использует инвестирование в производные финансовые инструменты.

28. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Указанные операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой.

В соответствии с требованиями Российского законодательства сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе со связанными сторонами, подлежат одобрению уполномоченным органом управления общества. Совет директоров ООО «ЮМК банк» вправе принимать решение об одобрении сделки или нескольких взаимосвязанных сделок в случае, если сумма сделки составляет менее 10% процентов балансовой стоимости активов общества по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.

В 1 полугодии 2018г. года Банком осуществлялись сделки со связанными сторонами:

Сведения						тыс. руб.
						Сумма за 1 полугодие 2018г.
Кредиты, предоставленные связанным с Банком лицам						100 640
Гарантии предоставленные						6 871

Тыс. руб.						
Остатки на 01.07.2018г.	Акционерные	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с Банком лица	Всего	В % от соответствующей статьи	Резервы на возможные потери
Кредиты, предоставленные связанным с Банком лицам	0	60	205 956	206 016	5,9%	101 264
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	0,0%	0
Гарантии предоставленные	0	0	16 031	16 031	6,5%	1 150
Остатки на счетах и депозитах, в том числе	2 110	0	1 089 547	1 091 657		
Остатки на расчетных счетах	2 110	0	89 547	91 657	15,9%	
Депозиты юридических лиц	0	0	1 000 000	1 000 000	88,1 %	
Депозиты физических лиц	0	0	0	0	0%	

На 01.07.2018г. по кредитам, предоставленным связанным с Банком лицам сформированы резервы в размере 101 264 тыс. руб., принято обеспечение на сумму 243 345 тыс. руб. Резервы по предоставленным гарантиям сформирован в размере 1 150 тыс. руб.

В 1 полугодии 2018г. и в 2017г. у Банка отсутствовали случаи наличия просроченной задолженности по ссудам, списания безнадежной к взысканию задолженности, по предоставленным кредитам, связанным с Банком лицам.

В 1 полугодии 2017г. и в 2017г. у Банка отсутствовали случаи списания безнадежной к взысканию дебиторской задолженности по связанным с Банком лицам.

На 01.07.2018г. Банк не имеет обязательств по взаиморасчетам по данной категории лиц.

Сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами за 1 полугодие 2018г. 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	60	13 912	13 972	6,7 %
Процентные расходы	0	0	(75 858)	(75 858)	83,6 %
Комиссионные доходы	106	0	1 765	1 871	17,0 %
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0,0 %

Расходы банка по привлечению субординированного займа за 1 полугодие 2018г. составили 71 904 тыс. руб., что составляет 79,2 % от общей суммы процентных расходов Банка за 1 полугодие 2018г.

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

Система оплаты труда работников Банка регулируется следующими внутренними документами:

- Кадровая политика ООО «ЮМК банк», утверждена решением Совета директоров 01.03.2018г.

- Положение об оплате труда и дополнительных выплатах работникам ООО «ЮМК банк», утверждено решением Совета директоров 20.03.2018г.

Положения разработаны в целях управления риском материальной мотивации персонала, а также в рамках выполнения требований указаний Банка России, включая Инструкцию №154-И от 17.06.2014 «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» и применяется ко всем работникам банка и членам исполнительных органов.

Утверждение внутренних нормативных документов в области оплаты труда относится к компетенции Совета директоров.

Банком доведены до сведения всех работников Банка под роспись документы, устанавливающие систему оплаты труда.

Структура оплаты труда включает постоянную и переменную составляющие:

- фиксированная часть оплаты труда - оклады (должностные оклады), установленные каждому работнику, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности;

- нефиксированная часть оплаты труда - компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников банка.

Банк разработал подход, соответствующий требованиям Банка России, в отношении работников подразделений, осуществляющих функции принятия рисков, к которым относятся члены исполнительных органов и иные работники Банка, не входящие в состав исполнительных органов, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства).

Полномочия по рассмотрению вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на Совет Директоров.

В соответствии с решением Совета директоров Банка (протокол б/н от 04.08.2017г.) полномочия по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на члена Совета директоров Сергееву С.С.

В Банке на постоянной основе ведется работа по усилению контроля Советом директоров вопросов системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

Совет Директоров не реже одного раза в календарный год рассматривает отчеты по результатам организации, мониторинга, контроля и функционирования системы оплаты труда в Банке.

на основании отчетов подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками Совет Директоров оценивает эффективность организации и функционирования системы оплаты труда в Банке, на предмет её соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Совет Директоров не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения по вопросам совершенствования системы оплаты труда в Банке.

Совет Директоров осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений.

Совет Директоров утверждает и контролирует политику в области оплаты труда, кадровую политику.

Совет Директоров утверждает размер фонда оплаты труда (протокол б/н от 15.01.2018г.).

Совет Директоров рассматривает независимые оценки системы оплаты труда в рамках заключения внешнего аудитора (протокол б/н от 01.03.2018г.).

В 1 полугодие 2018 г. Советом Директоров проведено 2 заседания, на которых рассматривались вопросы системы оплаты труда (протокол № б/н от 15.01.2018г., протокол № б/н от 01.03.2018г.).

В течение 1 полугодие 2018 года изменений в систему оплаты труда не вносилось.

На данный момент в Банке функционирует система оплаты труда, построенная на принципах прозрачности и четкости, преобладают выплаты фиксированного характера, отсутствуют выплаты руководству и сотрудникам Банка нематериального характера, стимулирующие и компенсационные выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников банка (нефиксированная часть).

Оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, осуществляет Служба внутреннего аудита Банка, в рамках своих полномочий. Порядок проведения оценки системы оплаты труда предусматривается соответствующими планами работ.

По результатам независимой оценки действующей системы оплаты труда в Банке, проведенной в рамках ежегодного обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности за 2017г, внешним аудитором ООО «Национальное Агентство Аудита», существенных нарушений не выявлено, за 1 полугодие 2018г. независимая оценка не проводилась.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из постоянной (фиксированной) части заработной платы работника и переменной (нефиксированной) части и не зависит от финансового результата структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Различие показателей выплат переменной (нефиксированной) части данных подразделений от показателей выплат подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда.

Общий объем текущего премирования определяется в соответствии с «Положением об оплате труда и дополнительных выплатах работникам ООО «ЮМК банк», которое основано на расчете достаточности собственных средств (капитала) и доходности деятельности с учетом принимаемых Банком рисков, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности Банка. Расчет достаточности собственных средств (капитала) и доходности деятельности Банка производится с расчетом объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности Банка и с учетом сумм текущего премирования Банка, планируемого к выплате.

Система оплаты труда создана для усиления материальной заинтересованности работников в улучшении производственных и экономических результатов деятельности Банка; эффективной и своевременной реализации проектных целей; обеспечения финансовой устойчивости Банка и в целях соответствия характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков и

направлена на усиление связи оплаты труда работника с его личным трудовым вкладом и конечными результатами работы Банка в целом.

Ключевыми показателями для оценки работы являются разработанные количественные и качественные показатели деятельности Банка:

Стратегическая карта задач, результат выполнения которых влияет на деятельность банка	Ключевые показатели работы для корректировки вознаграждений				Разбивка по иерархии должностей	Особенности стимулирующих выплат	Соотношение частей вознаграждения (оплаты труда)	
	Количественные		Качественные				Фиксированная часть (оклад)	Переменная часть (премия)
	Риски	Доходность	Риски	Доходность				
2	3	4	5	6	7	8	9	10
Блок 1. Руководство банка (председатель правления, заместители председателя правления, члены правления банка, главный бухгалтер (его заместители), советники)								
Определение стратегических целей деятельности банка, путей достижения указанных) и контроля за их достижением	Обеспечение эффективного корпоративного управления, оценка стратегического риска	Планируемая рентабельность капитала и активов	Независимые оценки (рейтинг) финансовой устойчивости банка; изменение конкурентной позиции банка на рынке	Стабильность доходов в целом по банку	Председатель правления (его заместители), члены правления банка	По истечении отчетного года при получении положительного финансового результата в целом по банку. Возможны отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% размера премии на срок не менее 3 лет (за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), сокращение или отмена стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему курируемому направлению деятельности	60%	40%
Создание стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и служащими банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности банка	Обеспечение внутреннего контроля за выполнением принципов кредитной, депозитной, процентной, учетной, кадровой и др. политики банка			Обеспечение выполнения показателей стратегических планов развития. Обеспечение устойчивого финансового положения банка				
Обеспечение соблюдения законодательства РФ, обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, соблюдая требования к величине капитала банка, достаточного для покрытия рисков	Агрегированная оценка рисков с использованием внутренних методик банка	Соблюдение банком обязательных экономических нормативов			Главный бухгалтер (его заместители)		60%	40%
Бизнес-подразделения, принимающие банковские риски								

Блок 2. Управление ресурсами (члены кредитного комитета, управление по работе с клиентами, отдел операционного обслуживания, отдел кассовых операций, ВСП)								
Выполнение планов по объемным показателям бизнеса подразделения, по проектам развития с учетом ограничения по рискам. Реализация проектов повышения уровня технологичности обслуживания клиентов. Соблюдение риск-сбалансированности банковских операций	Рост объема и заданной отраслевой структуры корпоративного кредитного портфеля. Рост объема розничного кредитного портфеля/ рост объема привлеченных средств клиентов. Снижение доли просроченной задолженности в кредитных портфелях. Обеспечение высокого качества обслуживания клиентов. Снижение принимаемых банком рисков при осуществлении банковских операций	Рост объема процентных и комиссионных доходов от бизнес-операций подразделения	Нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур банка. Нарушение порядка ведения бухгалтерского учета и предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения для принятия управленческих решений и составления отчетности. Корректировки на погрешности методов оценки рисков, применяемых по банковским операциям или иным сделкам, совершаемым подразделением. Рост (снижение) числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или сделкам, совершаемым подразделением	Стабильность доходов по банковским операциям или сделкам, совершаемым подразделением	Руководители управлений, ВСП (и их заместители)	Возможны отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% размера премии на срок не менее одного года (за исключением операций, окончательные результаты которых определяются ранее указанного срока), сокращение или отмена стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по банку и по соответствующему направлению деятельности подразделения	60%	40%
					Руководители отделов (и их заместители)			
					Главные, специалисты, специалисты			
					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	76%	24%
					Сотрудники	и структурных подразделений, принимающих риски	76%	24%

Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией Банка и системой управления рисками. Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, связаны с уровнем решений, принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника. Практика выплаты вознаграждений соответствует стратегии и целям Банка.

Банк признает крупным вознаграждением единовременную выплату работнику Банка нефиксированной части оплаты труда в сумме, которая превышает годовую заработную плату сотрудника по штатному расписанию.

Крупные вознаграждения контролируются Советом Директоров и выплачиваются только по его решению:

-60% от суммы вознаграждения - в месячный срок после принятия решения о выплате;

-до 40% от суммы вознаграждения – с отсрочкой и последующей корректировкой размера выплаты исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности, но не менее 3-х лет, включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по Банку.

Списочная численность работников по состоянию на 1 июля 2018г. составила 40 человек, по отношению к 1 января 2018г. она не изменилась. По состоянию на 1 июля 2018г. численность Совета директоров составляет 5 человек, численность членов исполнительных органов Банка - 3 человека. В течение 1 полугодия 2018г. численность Совета директоров и численность членов исполнительных органов Банка не менялась. Списочная численность иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 1 июля 2018 года составляет 3 человека (на 1 января 2018г. 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 1 полугодие 2018г.	Доля в общем ФОТ, %	За 1 полугодие 2017г.	Доля в общем ФОТ, %
Фонд оплаты труда, всего	2 596	100%	2 488	100%
Фиксированная часть вознаграждений, всего	2 596	100%	2 488	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	318	12,2%	268	10,7%
-фиксированная часть	318	100%	268	100%
-нефиксированная часть	0	0%	0	0%
в том числе крупные вознаграждения	0	0%	0	0%
Иные работники, принимающие риски	217	8,4%	223	9%
-фиксированная часть	217	100%	223	100%
-нефиксированная часть	0	0%	0	0%
в том числе крупные вознаграждения	0	0%	0	0%
Итого по основному управленческому персоналу	535	21,6%	491	19,7%

В течение 1 полугодия 2018г. и в 2017г. выплат нефиксированной части оплаты труда, стимулирующих выплат при приеме на работу, гарантированных премий, а также выходных пособий не осуществлялось.

Отсроченные вознаграждения в течение 1 полугодия 2018г. и в 2017г. не начислялись и не выплачивались, отсрочка (рассрочка) выплат и их последующая корректировка отсутствовали.

За 1 полугодие 2018г. 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 1 полугодие 2018г. составила 20,6%, а за 1 полугодие 2017г. – 19,7%.

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

29. Приобретения и выбытия

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

30. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. В данной промежуточной финансовой отчетности были применены те же принципы применения оценок и допущений, что и при подготовке годовой финансовой отчетности Банка по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения новых подходов, изложенных выше, в связи с вступлением в силу новых стандартов МСФО.

Председатель Правления

Воронов Михаил Павлович

Главный бухгалтер

Новах Яна Александровна

