

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
18	22360041	2093

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2016 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество «Коммерческий банк "Русский Южный банк", ПАО КБ "РусЮгбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 400086 Российская Федерация г. Волгоград, улица им. Гагарина, дом 7

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	1	355933	459000
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2	233684	339105
2.1	Обязательные резервы	2	42413	37531
3	Средства в кредитных организациях	3	269428	136952
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4	5685224	5654454
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	1258927	883943
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	6	0	6422
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7	345569	345553
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8	523	843
12	Прочие активы	9	115425	82787
13	Всего активов		8264713	7889059
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	10	218027	224754
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11	6223475	5892728
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	11	4222763	4147184
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	12	247226	209999
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	13	0	5604
20	Отложенное налоговое обязательство	14	20885	20885
21	Прочие обязательства	15	88896	68871
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16	18452	28569
23	Всего обязательств		8814961	8451410
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	17	250320	250320
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	23	328	328
27	Резервный фонд	23	298846	298846
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		2801	2285
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		203296	203296
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	23	660875	535945
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		33286	146629
35	Всего источников собственных средств		1449752	1437649
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		1042773	749220
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		83400	98842
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Вице-президент

Главный бухгалтер

М.П.

Зам. начальника управления

Телефон 99-50-19

17.05.2016

Сообщения к отчету

Широкова Л.Н.

Расторгуева В.И.

Ефремова О.П.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
18	22360041	2093

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2016 г.

Кредитной организации

Публичное акционерное общество коммерческий банк "Русский Южный банк", ПАО КБ "РусЮгбанк"

Почтовый адрес

400066, Российская Федерация, г. Волгоград, улица им. Гагарина, дом 7

Код формы по ОКУД 0409007

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Раздел 1 О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего	18	258749	207738
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	18	15766	3693
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	18	210523	195030
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	18	32460	9015
2	Процентные расходы, всего	18	123175	106184
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	18	6124	8476
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	18	110528	93670
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	18	6523	4038
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	18	135574	101554
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам		-26093	-15684
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-504	-1209
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		109481	85870
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-429	-581
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		100062	132569
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-78716	-96247
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	19	34118	30960
15	Комиссионные расходы	19	4761	4516
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-17028	-9902
19	Прочие операционные доходы	20	2225	5259
20	Чистые доходы (расходы)		144952	143312
21	Операционные расходы	21	100475	76933
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		44477	66379
23	Возмещения (расходы) по налогам	22	11191	18266
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		33703	48113
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-417	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		33286	48113

Раздел 2 О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		33286	48113
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего		515	2221
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		515	2221
6.2	изменение фонда задерживания денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за		515	2221
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		515	2221
10	Финансовый результат за отчетный период		33801	50634

Вице-президент

Широкое Л Н

Главный бухгалтер

Расторгуева В И

М П

Ефремова О П

Зам. начальника управления

Телефон

99-50-19

17.05.2016



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
18	22360041	2093

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ
РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ
ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на " 01 " апреля 2016 г.

Кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы)

Публичное акционерное общество коммерческий банк "Русский Южный банк", ПАО КБ "РусЮгбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 400066, Российская Федерация, г.Волгоград, улица им.Гагарина, дом 7

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		250648	X	250648	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		250648	X	250648	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		660875	X	535945	X
2.1	прошлых лет		660875	X	535945	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		298846	X	298846	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		1210369	X	1085439	X

1	2	3	4	5	6	7
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0		0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		2585	1723	0	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0		0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0		0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0		0	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0		0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0		0	

1	2	3	4	5	6	7
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	X	0	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		2585	X	0	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		1207784	X	1085439	X
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		30000	X	35000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		30000	X	35000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0		0	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		1723	X	0	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		1723	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы		1723	X	0	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X

1	2	3	4	5	6	7
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		1723	X	0	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		28277	X	35000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1236061	X	1120439	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		238664	X	346003	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		66300	X	79800	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		304964	X	425803	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0		0	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	

1	2	3	4	5	6	7
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		304964	X	425803	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1541025	X	1546242	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		9347446	X	8445114	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		9347446	X	8445114	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		9603289	X	8699234	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		12.9210	X	12.8529	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		13.2235	X	13.2673	X

1	2	3	4	5	6	7
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		16.0468	X	17.7745	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.625	X	0	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.625	X	0	X
66	антициклическая надбавка		0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков		0	X	0	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		7.796 •	X	0	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	X	5.0	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	X	5.5	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	X	10.0	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо •	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X

1	2	3	4	5	6	7
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения					

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в пояснениях № _____ сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		7390438	6770273	5383482	7350748	6804733	5251604
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:		715496	715496	0	1402987	1402987	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		581966	581966	0	339105	339105	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации. Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» ² , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		839123	839119	167824	187966	186876	37375

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности ³ , в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		5835819	5215658	5215658	5759795	5214229	5214229
1.4.1	Ссудная задолженность юридических и физических лиц		5141327	4539461	4539461	5276646	4749109	4749109
1.4.2	...							
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		254488	254488	190847	5224	5224	406
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		220	220	154	223	223	156
2.1.3	требования участников клиринга		12	12	1	5001	5001	250
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		166063	131357	227126	269342	209312	336438
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		15150	14557	18925	15839	15158	19706
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		147913	113800	170701	250503	191154	286732
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		3000	3000	37500	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		798754	780302	368046	793288	764719	356786
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		83400	80256	76736	98842	95501	91101
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		514130	504336	252168	458184	439472	219736
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		201224	195710	39142	236262	229746	45949
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

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

³ Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		95984	95984
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1919689	1919689
6.1.1	чистые процентные доходы		1377311	1377311
6.1.2	чистые непроцентные доходы		542378	542378
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		2233988	1554200
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		178719	124336
7.1.1	общий		27648	20663
7.1.2	специальный		151071	103673
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		672730	39246	633484
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		637876	48279	589597
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		16402	1084	15318
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	*	18452	-10117	28569
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		1236061	1120439	1120439	1120439
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		8049630	8232635	7723594	7274916
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент		15.4	13.6	14.5	15.4

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО КБ "Руслоббанк"	АО Банк "Национальный стандарт"	АО Банк "Национальный стандарт"	АО Банк "Национальный стандарт"	АО Банк "Национальный стандарт"
2	Идентификационный номер инструмента	10102093В	Договор о предоставлении субординированного кредита №01/2011 СК от 28.04.2011	Договор о предоставлении субординированного кредита №01/2007 СК от 05.12.2007 г. (с учетом доп. соглашения)	Договор о предоставлении субординированного кредита №02/2011 СК от 28.04.2011 г.	Договор о предоставлении субординированного кредита №03/2011 СК от 31.08.2011 г.
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия	Россия	Россия
	Регулятивные условия					
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	не соответствует	не соответствует	не соответствует	не соответствует
6	Уровень консолидационного, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	250320	30000	10500	7800	48000
9	Номинальная стоимость инструмента	0.010 тыс рублей	50000 тыс рублей	50000 тыс рублей	20000 тыс рублей	80000 тыс рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизационной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	24.10.1996, 22.01.1997, 11.06.1997, 30.12.1997, 26.06.1998, 14.07.1999, 19.05.2000, 26.02.2001, 11.03.2012	28.04.2011	05.12.2007	28.04.2011	31.08.2011
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	30.04.2041	05.12.2017	30.04.2019	31.08.2022
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	да	да	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	наличие права досрочного погашения не ранее чем через 10 лет с даты включения в состав источников основного капитала и с согласия Банка России	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход					
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	12,00	10,00	11,50	11,50
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно

21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	в случае банкротства заемщика, требования займодавца по договору не могут быть удовлетворены ранее полного удовлетворения требований всех иных кредиторов	в случае банкротства заемщика, требования займодавца по договору не могут быть удовлетворены ранее полного удовлетворения требований всех иных кредиторов	в случае банкротства заемщика, требования займодавца по договору не могут быть удовлетворены ранее полного удовлетворения требований всех иных кредиторов	в случае банкротства заемщика, требования займодавца по договору не могут быть удовлетворены ранее полного удовлетворения требований всех иных кредиторов
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	да	нет	нет	нет	нет
37	Описание несоответствий	не применимо	не отвечает условиям, изложенным в пункте 3.1.8.1.2 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"	не отвечает условиям, изложенным в пункте 3.1.8.1.2 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"	не отвечает условиям, изложенным в пункте 3.1.8.1.2 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"	не отвечает условиям, изложенным в пункте 3.1.8.1.2 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"

Примечание. Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта

Раздел «Справочно».

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 407849, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 255451;
- 1.2. изменения качества ссуд 77506;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 560;
- 1.4. иных причин 74332.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 359570, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 3570;
- 2.2. погашения ссуд 221959;
- 2.3. изменения качества ссуд 87220;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 610;
- 2.5. иных причин 46211.

Вице-президент

Широкова Л.Н.

Главный бухгалтер

Расторгуева В.И.

М.П.

Зам.начальника управления

Ефремова О.П.

Телефон:

17.05.2016

99-50-19



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
18	22360041	2093

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

(публикуемая форма)

на " 01 " апреля 2016 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Публичное акционерное общество коммерческий банк "Русский Южный банк", ПАО КБ "РусЮгбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 400066, Российская Федерация, г.Волгоград, улица им.Гагарина, дом 7

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

(в процентах)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	12.9		12.9	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6	13.2		13.3	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8	16.1		17.8	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0		0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	57.5		114.8	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	157.1		107.5	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	34.2		34.1	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или		25	Макси- мальное	18.6	Макси- мальное	16.7

1	2	3	4	5		6	
	группу связанных заемщиков банка (Н6)			Мини-мальное	0.1	Мини-мальное	0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	180.6		161.3	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0		0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.9		1	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	0		0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0		0	
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0		0	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0		0	
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)		0	0		0	
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0		0	
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0	0		0	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		8264713
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		37157
7	Прочие поправки		301724
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		8000146

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		8016781
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		4308
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		8012473
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0

1	2	3	4
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		780302
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		743145
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		37157
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1236061
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		8049630
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент		15.4

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные	
			на величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			0
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	



Широкова Л.И.

Расторгуева В.И.

Ефремова О.П.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
18	22360041	2093

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2016 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество коммерческий банк "Русский Южный банк", ГАОУ КБ "РусЮгбанк"

Почтовый адрес 400066, Российская Федерация, г. Волгоград, улица им. Гагарина, дом 7

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		152627	176164
1.1.1	проценты полученные		251468	200836
1.1.2	проценты уплаченные		127208	91656
1.1.3	комиссии полученные		32208	31398
1.1.4	комиссии уплаченные		4781	4518
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-379	-1550
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		100082	132569
1.1.8	прочие операционные доходы		2228	805
1.1.9	операционные расходы		-80816	-73012
1.1.10	расходы (возмещение) по налогам		-10374	-18830
1.2	Прирост (сокращение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		174815	244122
1.2.1	чистый прирост (сокращение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-4882	16650
1.2.2	чистый прирост (сокращение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (сокращение) по ссудной задолженности		87012	746517
1.2.4	чистый прирост (сокращение) по прочим активам		-131434	-82430
1.2.5	чистый прирост (сокращение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	105000
1.2.6	чистый прирост (сокращение) по средствам других кредитных организаций		8727	-111758
1.2.7	чистый прирост (сокращение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		372540	82356
1.2.8	чистый прирост (сокращение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (сокращение) по выпущенным долговым обязательствам		37123	17474
1.2.10	чистый прирост (сокращение) по прочим обязательствам		-2073	-13887
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		327242	787858
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-893407	120918
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		502250	302144
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-4383	852
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	23807
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-395550	338621
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Вклады вкладчиков (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-18709	6928
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		85017	-435265
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		885798	986921
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		800781	561656

Вице-президент

Широкова Л.И.

Главный бухгалтер

Расторгуев В.И.

М.П.

Ефремова О.П.



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО КБ «РусЮгбанк» по состоянию на 01 апреля 2016 г.**

1. Существенная информация о кредитной организации

1.1 Полное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество коммерческий банк «Русский Южный банк».

Юридический адрес: 400066, Российская Федерация, г. Волгоград, улица им. Гагарина, дом 7.

Изменений в наименовании кредитной организации и юридическом адресе банка за 1 квартал 2016 г. по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

1.2 Отчетный период: с 01 января 2016 г. по 31 марта 2016 г. включительно. Единицы измерения промежуточной отчетности: в тыс. руб. или в %.

1.3 Информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация, а также источник публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы.

ПАО КБ «РусЮгбанк» входит в банковскую группу, головной кредитной организацией которой является АО Банк «Национальный стандарт».

По состоянию на 01 апреля 2016 г. основным собственником банка является АО Банк «Национальный стандарт», который владеет 99,969% уставного капитала ПАО КБ «РусЮгбанк».

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

ПАО КБ «РусЮгбанк» предлагает следующие виды банковских продуктов:

Для юридических лиц:

- **Расчетно–кассовое обслуживание** – комплексное расчетное и кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте (долларах США, Евро, китайских юанях) включает в себя доступ к широкому спектру продуктов и услуг, в том числе:

- оперативное открытие счетов (включая резервирование номера счета до его открытия) и их ведение, возможность приема и проведения платежей в послеоперационное время (до 19:00), а так же срочное проведение платежей с использованием системы валовых расчетов в режиме реального времени Банка России (системы БЭСП);

- обслуживание с использованием программно–технических комплексов «Банк–Клиент», «Банк–Клиент через Интернет», «Телефон–Клиент», sms–информирование об операциях зачисления и списания денежных средств на счет, sms-информирование о наличии/снятии предусмотренных законодательством РФ ограничений на распоряжение денежными средствами;

- предоставление услуг по инкассации (через «Росинкасс») и экстерриториальному приему, пересчету и зачислению наличных денежных средств по счету в любом из офисов банка;

- выдача наличных денежных средств;

- аренда сейфовых ячеек;

- **Кредитование** (в рублях) – кредитование на пополнение оборотных средств (закупка товаров и оплата работ и услуг, финансирование текущей деятельности), приобретение движимого и недвижимого имущества, покрытие расходов по капитальному

ремонту, техническому перевооружению, расширение бизнеса, оплату денежного взноса в качестве обеспечения заявки на участие в конкурсе/аукционе;

- **Банковские гарантии** – обязательство ПАО КБ «РусЮгбанк» оплатить контрагенту клиента денежную сумму по письменному требованию контрагента в соответствии с условиями, указанными в гарантии; предоставляется тендерная или гарантия исполнения контракта, обеспеченная залогом имущества, собственных ценных бумаг ПАО КБ «РусЮгбанк» или гарантийного депозита юридического лица в ПАО КБ «РусЮгбанк», а также гарантия без залога;

- **Депозитные операции** – гибкие условия привлечения средств клиентов в рублях и иностранной валюте (долларах США и Евро) на индивидуальных условиях, возможность дистанционного управления депозитными счетами;

- **Операции с ценными бумагами** (в рублях, долларах США, Евро) – операции с собственными векселями банка;

- **Операции с иностранной валютой** (доллары США, Евро, китайские юани) – открытие счетов в иностранной валюте; проведение операций клиентов банка по покупке и продаже безналичной иностранной валюты; платежи в долларах США, евро и китайских юанях, а также «конверсионные» платежи в валютах, отличных от валюты счета клиента; осуществление международных расчетов по экспортно–импортным контрактам в форме документарного аккредитива, инкассо и других видов, применяемых в международной банковской практике;

- **Пластиковые карты** – реализация зарплатного проекта, а также выпуск и обслуживание корпоративных карт на базе международных пластиковых карт «Visa».

Для физических лиц:

- **Привлечение денежных средств населения во вклады в рублях и иностранной валюте** (доллары США, Евро);

- **Выпуск векселей и сберегательных сертификатов;**

- **Кредитование** (в рублях) – предоставление кредитов на потребительские цели, в том числе, на приобретение имущества (товаров, работ, услуг) для личных, семейных, домашних, бытовых и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;

- **Расчетно–кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте:** открытие и ведение счета; прием и выдача наличных денежных средств; перевод денежных средств с банковского счета на счет получателя – физического лица или организации, включая поставщиков услуг, в том числе дистанционно;

- **Переводы денежных средств физических лиц без открытия счета:** в адрес получателей физических и юридических лиц; оплата услуг и прочих платежей, в том числе оплата кредитов, долевого участия в строительстве, обучения, страховых взносов, пошлин и прочих платежей в адрес бюджетных и внебюджетных фондов по специальным льготным тарифам; отправление и выплата денежных средств в рублях и иностранной валюте по международным системам Вестерн Юнион, «Золотая корона» и Юнистрим;

- **Обменные операции с наличной и безналичной иностранной валютой** (доллары США и Евро), в том числе по индивидуальным курсам;

- **Аренда индивидуальных банковских ячеек;**

- **Банковские карты** – предоставление международных пластиковых карт «Visa», в т.ч. для несовершеннолетних лиц (от 7 до 18 лет).

3. Сопроводительная информация к промежуточной отчетности банка

3.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Примечание №1. Денежные средства

Показатель	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Денежные средства в кассе	339 783	436 458
Денежные средства в банкоматах	13 762	22 542
Денежные средства в пути	2 388	-
Итого денежные средства	355 933	459 000

Примечание №2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

Показатель	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Корреспондентский счет в Банке России	191 271	301 574
Обязательные резервы в Банке России	42 413	37 531
Итого средства в Банке России	233 684	339 105

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования:

Показатель	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Обязательные резервы в Банке России	42 413	37 531
Итого средства в Банке России	42 413	37 531

Примечание №3. Средства в кредитных организациях

Показатель	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.	260 267	122 338
в Российской Федерации	240 491	102 674
в других странах	19 776	19 664
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	6 309	6 731
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	3 000	3 000
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	12	5 001
Итого средства в кредитных организациях	269 588	137 070
Резерв под обесценение	(160)	(118)
Итого средства в кредитных	269 428	136 952

Показатель	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
организаций, нетто		

Примечание №4. Чистая ссудная задолженность

Виды предоставленных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

Показатель	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Кредитные организации	715 577	723 634
Прочая ссудная и приравненная к ней задолженность	596 942	100 103
Межбанковские кредиты и депозиты	118 635	123 531
Депозиты в Банке России	-	500 000
Юридические лица:	5 399 742	5 286 218
Кредитование на финансирование текущей деятельности	5 281 999	5 218 800
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	112 043	61 718
Права требования по юридическим лицам	5 700	5 700
Физические лица:	202 403	229 324
Иные потребительские кредиты	95 713	115 998
Ипотечные кредиты	94 107	99 954
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	9 444	10 170
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1 881	1 902
Права требования по физическим лицам	1 258	1 300
Итого	6 317 722	6 239 176
За вычетом резерва под обесценение	(632 498)	(584 722)
Итого чистая ссудная задолженность	5 685 224	5 654 454

Сверка счета оценочного резерва по кредитам:

Показатель	МБК	Кредитование юридических лиц	Кредитование индивидуальных предпринимателей	Кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение за 31 декабря 2015 года	(1 235)	(488 071)	(49 341)	(46 075)	(584 722)
Восстановление резерва под	49	-	-	946	995

обесценение					
Отчисления в резерв под обесценение	-	(17 143)	(35 198)	-	(52 341)
Суммы, списанные как безнадежные	-	3 570	-	-	3 570
Резерв под обесценение за 31 марта 2016 года	(1 186)	(501 644)	(84 539)	(45 129)	(632 498)

Виды экономической деятельности заемщиков:

Виды деятельности	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Торговля	2 371 607	2 169 750
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	911 604	848 591
Промышленное производство	789 945	991 296
Финансовая деятельность	736 912	744 969
Предоставление услуг, операции с недвижимым имуществом, аренда	414 869	519 641
Строительство	385 537	384 595
Прочие виды деятельности	260 667	115 841
Транспорт и связь	239 578	235 169
Физические лица	202 403	229 324
Добыча полезных ископаемых	4 600	-
Итого	6 317 722	6 239 176

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон:

Наименование географической зоны	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Волгоградская область	4 833 948	4 890 450
г. Москва	721 863	727 081
Краснодарский край	575 079	435 442
Астраханская область	99 700	109 874
Калининградская область	61 500	69 000
Саратовская область	20 000	-
Московская область	2 815	2 856
Ивановская область	2 196	2 296
Ленинградская область	563	750
Республика Калмыкия	58	58
Ямало-Ненецкий авт. округ	-	1 369
Итого	6 317 722	6 239 176

Примечание №5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Виды бумаг	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Долговые обязательства кредитных организаций	1 023 995	629 491
Прочие долговые обязательства	234 932	234 452
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 258 927	863 943

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию за 31 марта 2016 г.

Виды бумаг	Сроки погашения	Сумма
Облигации кредитных организаций РФ	18.07.2018	814 653
Облигации кредитных организаций РФ	11.06.2020	209 342
Облигации юридического лица	04.05.2021	234 932

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию за 31 декабря 2015 г.

Виды бумаг	Сроки погашения	Сумма
Облигации кредитных организаций РФ	18.07.2018	426 832
Облигации кредитных организаций РФ	11.06.2020	202 659
Облигации юридического лица	04.05.2021	234 452

Финансовых вложений в дочерние и зависимые организации в 1 квартале 2016 г. не осуществлялось.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа по состоянию за 31 марта 2016 г. отсутствуют.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа по состоянию за 31 марта 2015 г. отсутствуют.

Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения в 1 квартале 2016 г. не осуществлялось.

Ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам в 1 квартале 2016 г. нет.

Переклассификации ценных бумаг из категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения" в 1 квартале 2016 г. не осуществлялось.

Ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, отсутствуют.

Примечание №6. Требование по текущему налогу на прибыль

Показатель	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Требование по текущему налогу на прибыль	-	6 422
Итого	-	6 422

Примечание №7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а так же материальных запасов.

Показатель	Земля	Здания	Прочие основные средства	Недвижимость, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	Материальные запасы	Капитальные вложения	НМА	ИТОГО
Балансовая стоимость								

Остаток стоимости за 31 декабря 2015 года	43	400 547	92 225	1 960	519	5 109	19	500 422
Поступление	-	-	290	-	2 402	-	4 514	7 206
Выбытия	-	-	-	-	(2 417)	-	-	(2 417)
Модернизация		-	21		-			21
Остаток стоимости за 31 марта 2016 года	43	400 547	92 536	1 960	504	5 109	4 533	505 232
Амортизация, резерв								
Остаток амортизации за 31 декабря 2015 года	-	(83 128)	(69 167)	-	-	(2 555)	(19)	(154 869)
Амортизационные отчисления за отчетный период	-	(2 039)	(1 272)	-	-	-	(206)	(3 517)
Начисленный резерв за отчетный период	-	-	-	-	-	(1 277)	-	(1 277)
Остаток амортизации за 31 марта 2016 года	-	(85 167)	(70 439)	-	-	(3 832)	(225)	(159 663)
Остаточная стоимость								
Остаточная стоимость за 31 марта 2016 г.	43	315 380	22 097	1960	504	1 277	4 308	345 569

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, нет.

Фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств в 1 квартале 2016 г. не осуществлялось.

Договорные обязательства по приобретению основных средств в ПАО КБ «РусЮгбанк» на 01.04.2016 г. отсутствуют.

Примечание №8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Показатель	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи по состоянию на 01 января.2016 г.	1 271	1 687
Резервы на возможные потери	(748)	(844)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	523	843

Примечание №9. Прочие активы

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.

Показатель	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	65 074	62 759
Незавершенные переводы и расчеты (расчеты по банкотной сделке)	38 269	-
Требования по комиссионному вознаграждению РКО	9 846	10 645
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	3 269	1 664

и прочим размещенным средствам		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	1 089	4 591
Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	893	243
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	157	431
Итого прочие финансовые активы	118 597	80 333
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	12 211	11 804
Расходы будущих периодов	883	6 273
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	721	-
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	33	-
Предоплата по налогам	20	7
Расчеты по налогам и сборам	-	1 046
Итого прочие нефинансовые активы	13 868	19 130
Резервы под обесценение по прочим активам	(17 040)	(16 676)
Итого	115 425	82 787

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от 31 марта 2016 г. в ПАО КБ «РусЮгбанк» отсутствует.

Сверка счета оценочного резерва по прочим активам:

Показатель	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	Начисленные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	Комиссионное вознаграждение банка за РКО	Недостаточные денежные средств	Прочие активы	Итого
Резерв под обесценение за 31 декабря 2015 года	(1 503)	(3 372)	(2 253)	(5 531)	(4 017)	(16 676)

Восстановление резерва под обесценение	-	105	-	20	-	125
Отчисления в резерв под обесценение	(608)	-	(179)	-	(7)	(794)
Суммы, списанные как безнадежные	-	-	305	-	-	305
Резерв под обесценение за 31 декабря 2015 года	(2 111)	(3 267)	(2 127)	(5 511)	(4 024)	(17 040)

Примечание №10. Средства кредитных организаций

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Показатель	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Субординированные кредиты	200 000	200 000
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	16 027	24 754
Итого	216 027	224 754

Субординированные кредиты:

Наименование контрагента	Сроки окончания	% ставка	Сумма, тыс.руб.
АО Банк «Национальный стандарт»	05.12.2017	10,0	50 000
АО Банк «Национальный стандарт»	30.04.2019	11,5	20 000
АО Банк «Национальный стандарт»	31.08.2022	11,5	80 000
АО Банк «Национальный стандарт»	30.04.2041	12,0	50 000

Примечание №11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов.

Показатель	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Компании	2 000 094	1 745 564
Текущие и расчетные счета	1 473 470	1 212 970
Срочные депозиты	526 624	532 594
Индивидуальные предприниматели	298 440	319 427
Текущие и расчетные счета	201 696	187 753
Срочные депозиты	96 744	131 674
Розничные клиенты	3 924 941	3 827 737
Срочные депозиты	3 804 152	3 730 524
Текущие и до востребования	120 789	97 213
ИТОГО средства клиентов	6 223 475	5 892 728

Примечание №12 Выпущенные долговые обязательства.

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Показатель	31 марта 2016 г.	Ставка, %	31 декабря 2015 г.	Ставка, %
------------	------------------	-----------	--------------------	-----------

Выпущенные сберегательные сертификаты	235 235	10,0 – 12,5	146 616	10,5 – 12,5
Сберегательные сертификаты к исполнению	-	-	50 000	13,0
Выпущенные векселя, В том числе	11 991	-	13 383	-
- дисконтные	11 691	-	11 691	-
- процентные	300	12,0	300	12,0
- векселя к исполнению	-	-	1 392	2,0
ИТОГО	247 226		209 999	

Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условия по досрочному исполнению банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед банком отсутствует.

Неисполненные обязательства ПАО КБ «РусЮгбанк» за 31 марта 2016 г. отсутствуют.

Примечание №13. Обязательство по текущему налогу на прибыль

Показатель	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	5 604
Итого	-	5 604

Примечание №14. Отложенное налоговое обязательство

Информация о структуре отложенного налогового обязательства:

Показатель	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Первоначальная стоимость основных средств	(53 490)	(53 490)
Переоценка ценных бумаг	(571)	(571)
Резервы на возможные потери	22 104	22 104
Амортизация основных средств	9 890	9 890
Просроченные проценты по кредитам	1 162	1 162
Убыток от реализации не до амортизированных основных средств	17	17
Расходы на приобретение ценных бумаг	3	3
Итого отложенное налоговое обязательство	(20 885)	(20 885)

Примечание №15. Прочие обязательства

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств:

Показатель	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Начисленные проценты по банковским счетам и	34 899	40 346

привлеченным средствам физических лиц		
в том числе в рублях	34 899	40 346
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	14 257	-
в том числе в рублях	14 257	-
Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам	11 310	8 020
в том числе в рублях	11 310	8 020
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	10 289	3 945
в том числе в рублях	10 289	3 945
Обязательства по уплате процентов, в том числе	10 277	5 838
- в рублях	9 672	4 759
- в иностранной валюте	605	1 079
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 865	-
в том числе в рублях	3 865	-
Налоги к уплате	2 163	2 159
в том числе в рублях	2 163	2 159
Обязательства по расчетам	1 341	1 508
в том числе в рублях	1 341	1 508
Доходы будущих периодов	164	66
В том числе в рублях	164	66
Налог на добавленную стоимость, полученный	156	318
в том числе в рублях	156	318
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	101	-
в том числе в рублях	101	-
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	70	75
в том числе, в рублях	70	75
Расчеты с прочими кредиторами	4	7
в том числе в рублях	4	7
Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению	-	6 589
в том числе в рублях	-	6 589
ИТОГО	88 896	68 871
в том числе:		
- в рублях	88 291	67 792
- в иностранной валюте	605	1 079

Примечание №16. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

Сверка счета оценочного резерва по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям:

Показатель	Выданные гарантии и поручительства	Неиспользованные кредитные линии	Итого
Резерв под обесценение за 31 декабря 2015 года	(3 340)	(25 229)	(28 569)
Создание резерва под обесценение в 1 квартале 2016 г.	-	-	-
Восстановление резерва под обесценение 1 квартале 2016 г.	196	9 921	10 117
Резерв под обесценение за 31 марта 2016 года	(3 144)	(15 308)	(18 452)

Примечание №17. Акционерный капитал

Размер уставного капитала за 31 марта 2016 г. равен 250 320 тыс. руб.

Акции, составляющие уставный капитал ПАО КБ «РусЮгбанк»	Общая номинальная стоимость	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	250 320	100
Привилегированные акции	-	-

Общая номинальная стоимость долей	Общая номинальная стоимость обыкновенных акций		Общая номинальная стоимость привилегированных акций		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера уставного капитала	Дата составления, № протокола органа управления, принявшего решение об изменении уставного капитала	Размер уставного капитала по итогам его изменения, руб.
Руб.	Руб.	%	Руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента до последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций:							
0	50 000 000	100	0	0	X	X	50 000 000
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: «11» марта 2012 года							
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента после последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций:							
0	200 320 000	100	0	0	Общее собрание акционеров банка	Протокол №37 от 20.09.2011 г.	250 320 000

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Номинальная стоимость, руб.	Количество выпущенных акций, шт.
1	2	3	5	5
10102093В	24.10.1996г.	Обыкновенные бездокументарные именные	10,00	460 000
10102093В	22.01.1997г.	Обыкновенные бездокументарные именные	10,00	54 637
10102093В	11.06.1997г.	Обыкновенные бездокументарные именные	10,00	155 363
10102093В	30.12.1997г.	Обыкновенные бездокументарные именные	10,00	385 000
10102093В	26.06.1998г.	Обыкновенные бездокументарные именные	10,00	195 000
10102093В	14.07.1999г.	Обыкновенные бездокументарные именные	10,00	805 000
10102093В	19.05.2000г.	Обыкновенные бездокументарные именные	10,00	1 545 000
10102093В	26.02.2001г.	Обыкновенные бездокументарные именные	10,00	1 400 000
10102093В	11.03.2012 г.	Обыкновенные бездокументарные именные	10,00	20 032 000

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102093В	25 032 000

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска, в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
10102093В	0

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10102093В	50 000 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
10102093В	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента: дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам нет.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Каждая обыкновенная акция банка имеет одинаковую номинальную стоимость и предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Акционер имеет право:

- принимать участие в очном или заочном голосовании на Общих собраниях акционеров банка по всем вопросам его компетенции;
- выдвигать кандидатов в органы управления и контроля банка в порядке и на условиях, предусмотренных законом и уставом банка;
- вносить предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров банка в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";
- требовать для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров банка, в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и уставом банка;
- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров банка, внеочередной проверки Ревизионной комиссией или независимой аудиторской организацией финансово-хозяйственной деятельности банка в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и уставом банка;
- требовать выкупа банком всех или части принадлежащих акционеру акций в случаях, установленных Федеральным законом "Об акционерных обществах";
- отчуждать принадлежащие акционеру акции без согласия других акционеров и банка;
- получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном уставом банка;
- получать часть стоимости имущества банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации банка, пропорционально числу имеющихся у акционера акций;
- иметь доступ к документам банка в объеме и порядке, предусмотренном федеральным законодательством, уставом и внутренними документами банка, и получать их копии за плату;

- передавать все права, предоставляемые акциями, или их часть представителю (представителям) на основании доверенности;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и уставом банка, получать информацию о деятельности банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации);
- оспаривать, действуя от имени банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или иным законом, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок банка.

3.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Примечание №18. Чистые процентные доходы и расходы

Показатель	31 марта 2016 г.	31 марта 2015 г.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	210 523	195 030
Вложения в долговые обязательства, в т.ч. по учтенным векселям	32 460	9 015
Корреспондентские счета в других банках	9 951	32
Средства в других финансовых институтах	5 815	3 661
Итого процентные доходы	258 749	207 738
Процентные расходы		
Средства клиентов физических лиц	(87 076)	(16 970)
Средства клиентов юридических лиц	(23 452)	(76 700)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6 523)	(4 038)
Средства других финансовых институтов	(6 124)	(8 476)
Итого процентные расходы	(123 175)	(106 184)
Чистые процентные доходы	135 574	101 554

Примечание №19. Комиссионные доходы и расходы

Показатель	31 марта 2016 г.	31 марта 2015 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	20 918	21 455
Комиссия за открытие и ведение	8 310	8 114

банковских счетов		
Комиссия по другим операциям	4 300	1 008
Комиссия по выданным гарантиям	590	383
Итого комиссионные доходы	34 118	30 960
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(2 927)	(17)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(1 090)	(3 326)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(417)	(293)
Комиссия за оказание посреднических услуг	(239)	(131)
Комиссия по другим операциям	(88)	(749)
Итого комиссионные расходы	(4 761)	(4 516)
Чистый комиссионный доход	29 357	26 444

Примечание №20. Прочие операционные доходы

Показатель	31 марта 2016 г.	31 марта 2015 г.
Услуги клиентам	1 892	654
Прочие операционные доходы	194	103
Доход от сдачи имущества в аренду	139	148
Доход от реализации (выбытия) имущества	-	4 354
Итого прочие операционные доходы	2 225	5 259

Примечание №21. Операционные расходы

Показатель	31 марта 2016 г.	31 марта 2015 г.
Затраты на персонал	(58 690)	(39 187)
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством РФ	(16 705)	(11 614)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(7 720)	(7 533)
Административные расходы	(7 362)	(8 012)
Амортизация по основным средствам и НМА	(3 481)	(3 728)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(3 042)	(2 996)
Арендная плата	(1 657)	(1 630)

Операционные расходы по кредитам	(924)	-
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	(417)	-
Право пользования объектами интеллектуальной собственности	(384)	(494)
Реклама	(71)	(1 524)
Судебные и арбитражные издержки	(16)	-
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	(4)	-
Прочее	(2)	(215)
Итого операционные расходы	(100 475)	(76 933)

Затраты на персонал состоят из:

Показатель	31 марта 2016 г.	31 марта 2015 г.
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	(56 321)	(36 956)
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	(2 369)	(2 231)
Итого затраты на персонал	(58 690)	(39 187)

Примечание №22. Возмещение (расход) по налогам

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам:

Показатель	31 марта 2016 г.	31 марта 2015 г.
Налог на прибыль	7 965	14 096
Налог на имущество	1 836	1 943
Налог на добавленную стоимость	931	1 831
Госпошлина за совершение юридически значимых действий	390	351
Налог на транспорт	32	30
Плата за загрязнение окружающей среды	24	10
Налог на землю	13	5
Итого расходы по налогам	11 191	18 266

Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов не приводится, т.к. изменений ставок налога в 1 квартале 2016 г. не было, новых налогов в течение 1 квартала 2016 г. не вводили.

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков не приводится в связи с отсутствием данных.

Затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в 1 квартале 2016 г. не было.

3.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Примечание №23. Информация об уровне достаточности капитала

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	250 648	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	250 648	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	250 648
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	-	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	6 439 502	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный	X	30 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,	32	-

	капитал			классифицируемые как обязательства		
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	238 664
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	345 569	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 585	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	2 585
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 723	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 723
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные	X	-	"Отложенные	10	-

	налоговые активы, зависящие от будущей прибыли			налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"		
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	20 885	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных	3, 5, 6, 7	7 213 579	X	X	X

	организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

8	Резервный фонд	27	298 846	Резервный фонд	3	298 846
9	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	660 875	Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет	2	660 875

Субординированные кредиты:

Наименование контрагента	Сроки окончания	% ставка	Остаточная стоимость
АО Банк «Национальный стандарт»	30.04.2041	12,0	30 000
АО Банк «Национальный стандарт»	05.12.2017	10,0	10 500
АО Банк «Национальный стандарт»	30.04.2019	11,5	7 800
АО Банк «Национальный стандарт»	31.08.2022	11,5	48 000

Управление капиталом ПАО КБ "РусЮгбанк" имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу кредитной организации, установленных Банком России (в том числе требования системы страхования вкладов), обеспечение непрерывности функционирования банка.

В текущем периоде расчеты показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялись в соответствии с «Положением о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденным Банком России 28.12.2012 № 395-П и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ПАО КБ «РусЮгбанк» на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу банка, установленными Банком России, банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%.

Фактические значения достаточности собственных средств за 31 марта 2016 г. составили:

Н 1.1 = 12.921%

Н 1.2 = 13.2235%

Н 1.0 = 16.0468%

Фактические значения достаточности собственных средств за 31 декабря 2015 г. составили:

Н 1.1 = 12.8529%

Н 1.2 = 13.2673%

Н 1.0 = 17.7745%

Банк соблюдал все требования к уровню капитала в течение 1 квартала 2016 г.

Расходов по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 1 квартала 2016 г. в составе капитала нет.

Коэффициентов, рассчитываемых в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности с участием значения регулятивного капитала, не являющегося обязательным нормативом нет.

Убытков от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанных в 1 квартале 2016 г. в составе капитала нет.

3.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага за отчетный период снизилась на 2,2 процентных пункта и составила 8 049 630 тыс. руб. по сравнению с показателем за 31 декабря 2015 г. равным 8 232 635 тыс. руб.

Увеличение показателя финансового рычага на 1,4 процентных пункта объясняется ростом основного капитала банка в результате включения в отчетном периоде в его состав нераспределенной прибыли банка за 2015 год в сумме 124 930 тыс. руб. после ее подтверждения аудиторской организацией.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага объясняются не включением в показатель, используемый для расчета финансового рычага, согласно методике предусмотренной Указанием ЦБ РФ от 12 ноября 2009 г. №2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации", остатков балансовых счетов по учету расходов банка за отчетный период.

3.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По итогам 1 квартала отчетного года по сравнению с предыдущим произошло незначительное снижение (на 9,6 процентных пункта) денежных средств и их эквивалентов в вследствие приобретения ценных бумаг, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи".

Суммы обязательных резервов (42 413 тыс. руб.), находящихся на счетах в Банке России, являются недоступными для использования банком в силу законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в первом квартале 2016 года банк не производил.

Движение денежных средств в первом квартале 2016 года осуществлялось преимущественно на территории Волгоградской области.

3.6 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Система основных принципов управления рисками в ПАО КБ «РусЮтбанк», включая определение ее различных элементов, принципов взаимодействия и распределения полномочий между органами управления и структурными подразделениями, а также основы принятия решений по управлению рисками установлены «Политикой управления рисками», утвержденной Советом директоров банка.

Демонстрируя желание и умение достигать максимальную экономическую эффективность, банк использует позитивный подход к управлению рисками, полагая, что данная деятельность является целесообразной, то есть способствующей увеличению прибыли банка и его стоимости.

Процесс управления рисками банк считает частью процесса управления капиталом. Управление капиталом, в свою очередь, является одной из основных составляющих корпоративного управления, которая обеспечивает устойчивое долгосрочное развитие банка.

В процессе управления капиталом банк, в соответствии с рекомендациями Банка России, использует следующие определения:

Регулятивный капитал — величина собственных средств банка, рассчитанная по методологии, установленной Банком России.

Внутренний капитал — величина собственных средств банка, рассчитанная по внутренней методологии, предусматривающей наличие помимо источников, формирующих **регулятивный капитал**, иных дополнительных устойчивых источников капитала. В настоящее время банк не считает необходимым устанавливать порядок определения внутреннего капитала. Соответственно, системой управления рисками в качестве внутреннего капитала используется регулятивный капитал.

Нормативный капитал — минимальный размер **регулятивного капитала** банка, который он обязан поддерживать в соответствии с требованиями Банка России.

Задачи управления капиталом требуют в рамках процесса управления рисками кроме прочего проводить раздельную оценку ожидаемых и неожиданных потерь.

Величина ожидаемых потерь в общем случае включается банком в цену банковских продуктов и не предполагает возмещения за счет собственных средств. Управление ожидаемыми потерями оказывает существенное влияние на конкурентные позиции банка.

Неожиданные потери банк предполагает в общем случае компенсировать за счет внутреннего капитала. Качество управления неожиданными потерями во многом определяет возможность обеспечения непрерывности текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объемы осуществляемых операций.

Банк определяет размер собственных средств, который он считает необходимым поддерживать, чтобы выдержать неожиданные потери и обеспечить непрерывность текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объемы осуществляемых операций. Полученную величину банк, в отличие от нормативного капитала, называет экономическим капиталом.

Целями управления рисками банк устанавливает:

- увеличение стоимости банка путем стабилизации доходности, а также снижения вероятности и негативных последствий процессов банкротства, реорганизации или ликвидации;
- минимизацию экономических и организационных ограничений, позволяющих, в случае события риска, ограничить потери банка заранее установленной величиной;
- развитие культуры управления рисками — части общекорпоративной культуры, которая позволяет делегировать большой объем ответственности и полномочий на нижестоящие уровни управления и адекватно информировать всех заинтересованных лиц о рисках деятельности банка и принимаемых мерах по их контролю;
- поддержание положительного инвестиционного имиджа.

Управление рисками должно обеспечивать безусловное соблюдение банком пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков.

Требования банка к управлению рисками не ограничиваются исключительно необходимостью соблюдения банком пруденциальных норм, установленных Банком России. Система управления рисками должна обеспечить способность банка противостоять различным стрессовым ситуациям.

Совет директоров банка осознает собственную ключевую роль в части формирования культуры управления рисками и ответственность за создание и функционирование адекватной и действенной системы управления контролем.

Правление банка несет ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процессов управления рисками в соответствии с утвержденным предельно допустимым уровнем совокупного риска и лимитами видов рисков.

Задача координации работы и взаимодействия ключевых участников системы управления рисками, а также иные функции общепанковского риск-менеджмента, возлагаются на Президента банка, ответственного за управление рисками в целом по банку.

Президентом банка назначаются сотрудники, ответственные за состояние банковских рисков по направлениям деятельности, которые несут персональную ответственность за управление рисками по своему направлению и обеспечивают проведение необходимых мероприятий по управлению и минимизации рисков, в рамках, предусмотренных внутренними документами банка.

Организационной структурой банка предусматривается независимое подразделение по управлению рисками, находящееся в непосредственном организационном подчинении Президента банка.

Основной целью подразделения по управлению рисками является осуществление независимой, в том числе агрегированной, оценки подверженности Банка всем значимым и принимаемым во внимание видам рисков, обеспечение мониторинга уровня рисков и доведение результатов оценки и мониторинга до сведения Президента, Правления и Совета директоров банка в сроки и в формах, обеспечивающих возможность своевременного принятия эффективных управленческих решений по регулированию уровня рисков.

Дополнительной целью подразделения по управлению рисками является координация деятельности Банка по формированию и совершенствованию системы управления рисками, соответствующей лучшей международной практике применительно к стратегии развития, характеру и масштабам деятельности Банка, безусловно обеспечивающей соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков.

В случае высокой концентрации рисков на определенном направлении деятельности или при необходимости исполнения нормативных требований Банка России, организационной структурой банка может предусматриваться создание центра компетенций, обеспечивающего в полном объеме управление одним из видов или форм проявления риска.

Оценка адекватности и актуальности политик и процедур, а также контроль устранения выявленных нарушений проводится службой внутреннего аудита банка.

Бизнес-подразделения осуществляют текущее управление и контроль за рисками в соответствии с предоставленными им правами и ответственностью, установленными лимитами и ограничениями, предусмотренными внутренними документами по управлению рисками.

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

Банк классифицирует виды рисков по двум степеням значимости:

- значимые риски;
- риски, принимаемые во внимание.

В зависимости от степени значимости вида риска банком определяется необходимая и достаточная степень сложности процедур управления данным риском.

Значимые риски.

Кредитный риск - риск возникновения у банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора.

Целью управления кредитным риском банка является поддержание на запланированных уровнях показателей, характеризующих эффективность кредитных

операций банка, а также снижение вероятности неисполнения индивидуальным заемщиком своих обязательств по кредитному договору и минимизация потерь банка в случае не возврата кредита.

Процесс пересмотра отношения к кредитному риску и, в частности, актуализация целевых показателей в рамках стратегического планирования, организовывается Департаментом кредитования совместно с Финансовым департаментом.

Основные показатели, характеризующие качество кредитного портфеля и уровень кредитного риска, отражаются в Бизнес-плане, ежегодно утверждаемым Советом Директоров банка.

К основным целевым показателям относятся:

- объем размещения в среднехронологическом и абсолютном выражении;
- удельный вес ссудной задолженности корпоративных клиентов и кредитов физических лиц в общем кредитном портфеле;
- средняя ставка размещения, % годовых;
- уровень просроченной задолженности (удельный вес в портфеле кредитов банка);
- иные показатели (в том числе различные лимиты, нормативы), определяемые органами управления банка.

Мониторинг и оценку кредитного риска по кредитному портфелю банка осуществляет сотрудник Департамента кредитования.

При проведении мониторинга используется метод сравнения полученных фактических данных с плановыми целевыми показателями.

Отчет об уровне кредитных рисков уполномоченным сотрудником Департамента кредитования представляется ежеквартально подразделению по управлению рисками.

Качество ссудной задолженности банка по состоянию на 01.04.2016 г. представлено в таблице.

Качество ссудной задолженности по заемщикам юридическим и физическим лицам:

Показатель		Ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля в общем объеме задолженности, %
Кредитные договоры		5 592 335	88,6
1 категория	стандартные	1 446 664	22,9
2 категория	нестандартные	2 521 444	39,9
3 категория	сомнительные	1 241 358	19,6
4 категория	проблемные	252 088	4,0
5 категория	безнадёжные	130 781	2,2
Расчеты с валютными и фондовыми биржами		596 942	9,4
1 категория	стандартные	596 942	9,4
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)		121 487	1,9
3 категория	сомнительные	48 544	0,8
5 категория	безнадёжные	72 943	1,1
Права требования		6 958	0,1
3 категория	сомнительные	1 258	0,0
5 категория	безнадёжные	5 700	0,1

ИТОГО:	6 317 722	100,0
---------------	------------------	--------------

Банком выработаны определенные методы регулирования кредитного риска. Основным из них являются:

1) Лимитирование.

Органами, лимитирующими кредитные операции, являются: Совет директоров и Кредитный комитет банка.

Департамент кредитования ежегодно представляет на рассмотрение членов Совета директоров и Кредитного комитета банка информацию о состоянии действующих лимитов и выносит предложения по их изменению для дальнейшего утверждения.

Контроль за соблюдением лимитов производится до момента проведения операции кредитования сотрудником Департамента кредитования.

Последующий контроль в рамках плановых проверок осуществляется Службой внутреннего аудита банка.

Кредитный комитет банка утверждает следующие виды лимитов:

- Лимит на максимальную сумму выданных кредитов одному заемщику или группу взаимосвязанных заемщиков.

- Лимиты максимального размера риска по отраслям.

- Отнесение заемщика к той или иной отрасли осуществляется в зависимости от преобладания в общем объеме выручки наибольшего удельного веса доходов от конкретно осуществляемой деятельности, производства, строительства, оказания услуг и т.д.

- Лимиты на кредитование в отдельных видах и формах (кредиты, кредитные линии, овердрафты).

- Лимиты на отдельные кредитные продукты.

- Лимиты на минимальную и максимальную сумму кредитов.

2) Ограничение полномочий в кредитующих подразделениях.

Политика по ограничению полномочий направлена на ограничение кредитного риска, возникающего в результате принятия неверного решения или злоупотребления служебными полномочиями кредитным менеджером, руководителем кредитующего подразделения, иным должностным лицом и призвана обеспечить надлежащее функционирование управления кредитным риском.

Перечень полномочий по операциям кредитования:

- лимит риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков на принятия решения о кредитовании, в т. ч. выдачи кредитов, пролонгации, изменении иных условий ранее заключенных договоров, а также по выдаче гарантий на Кредитном комитете кредитующего подразделения;

- лимит риска на принятие должностным лицом единоличного решения о кредитовании, в т. ч. выдачи кредитов, пролонгации, изменении иных условий ранее заключенных договоров, а также по выдаче гарантий;

Контроль за соблюдением установленных полномочий осуществляет Служба внутреннего аудита и Кредитное управление.

3) Ограничения по рыночному пространству.

Отраслевые и географические приоритеты определяются «Стратегией развития ПАО КБ «РусЮгбанк», который утверждается Советом Директоров.

Основные отраслевые приоритеты, а также ограничения на проведение кредитных операций определяются «Кредитной политикой ПАО КБ «РусЮгбанк».

Информация об отраслевой диверсификации ссудной задолженности банка, а также о распределении кредитного риска по типам контрагентов представлены в таблицах.

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков:

Виды деятельности	31 марта 2016 г.	Доля в общем объеме, %
--------------------------	-------------------------	-------------------------------

Торговля	2 371 607	37,5
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	911 604	14,4
Промышленное производство	789 945	12,5
Финансовая деятельность	736 912	11,7
Предоставление услуг, операции с недвижимым имуществом, аренда	414 869	6,6
Строительство	385 537	6,1
Прочие виды деятельности	260 667	4,1
Транспорт и связь	239 578	3,8
Физические лица	202 403	3,2
Добыча полезных ископаемых	4 600	0,1
Итого	6 317 722	100

Распределение кредитного риска по типам контрагентов:

Показатель	Ссудная задолженность тыс.руб.	Доля в общем объеме, %	Гарантии, тыс.руб.	Доля в общем объеме, %
Кредитные договоры:	5 592 335	88,6	83 400	100
Юридические лица	4 535 252	71,8	80 045	96,0
Индивидуальные предприниматели	746 747	11,9	3 355	4,0
Физические лица	191 701	3,0	-	-
Кредитные организации	118 635	1,9	-	-
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	596 942	9,4	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	121 487	1,9	-	-
Юридические лица	112 043	1,8	-	-
Физические лица	9 444	0,1	-	-
Права требования	6 958	0,1	-	-
Права требования юр.лиц	5 700	0,1	-	-
Права требования физ.лиц	1 258	0,0	-	-
Итого	6 317 722	100	83 400	100

4) Резервирование под ожидаемые потери.

Порядок и методология формирования резервов отражены во внутренних нормативных документах банка:

- «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;

- «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери».

Основными инструментами, используемыми в банке, для снижения уровня кредитного риска по индивидуальной ссуде являются:

- обеспечение ссуды залогом имущества и/или иным обеспечением, предоставленным как заемщиком, так и третьими лицами;

Стоимость обеспечения, принятого в залог:

Показатель	Залоговая стоимость	Доля в общем объеме,
------------	---------------------	----------------------

		%
Имущество:	8 145 505	17,3
- недвижимость,	5 765 618	12,3
- транспорт, спецтехника,	860 340	1,8
- товары в обороте,	795 558	1,7
- оборудование,	576 614	1,2
- прочее.	147 375	0,3
Ценные бумаги	140 090	0,3
Поручительство	38 846 522	82,4
Итого	47 132 117	100

Контроль за кредитным риском конкретного заемщика возлагается на руководителя/заместителя руководителя кредитующего подразделения, начальника отдела активных операций, кредитного менеджера и осуществляется в течение всего периода, с момента заключения кредитного договора до момента погашения задолженности.

Информация о проведенной и планируемой работе по заемщикам, отраженным в категориях с высокой и повышенной степенью риска, выносится руководителями/заместителями руководителей, начальниками отдела активных операций кредитующих подразделений банка на рассмотрение членов Кредитного комитета банка по поручению Департамента кредитования.

Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи:

Показатель	Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи	Доля в общем объеме просроченных ссуд, %	Доля в общем объеме задолженности, %
Кредитные договоры:	226 990	97,6	3,6
Юридические лица	153 876	66,1	2,4
Индивидуальные предприниматели	55 030	23,7	0,9
Физические лица	18 084	7,8	0,3
Права требования	5 700	2,4	0,1
Права требования юр.лиц	5 700	2,4	0,1
Итого	232 690	100	3,7

Стратегию работы с проблемной задолженностью определяет Кредитный комитет банка. Функции по работе с проблемной задолженностью выполняют кредитующие подразделения, Департамент Кредитования и Департамент правовой и экономической защиты банка.

ПАО КБ «РусЮгбанк» разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов не получал.

Риск ликвидности — риск неисполнения своих обязательств перед контрагентами в полном объеме и в установленный срок в связи с несовпадением сумм поступлений и выплат денежных средств по срокам и в разрезе валют.

К источникам риска ликвидности банк относит:

- структурный — связанный с несбалансированностью по срокам объемов объектов риска, возникающей в процессе текущей деятельности банка и не связанной с какой-либо из стрессовых ситуаций. Структурный источник является причиной реализации риска ликвидности в форме риска несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний, а также риска оперативной ликвидности;

- отток привлеченных средств — связанный с возможностью непредсказуемого увеличения исходящих платежей и/или уменьшением входящих платежей на счета клиентов. Данный источник является причиной реализации риска в форме непредвиденных требований ликвидности;
- непоставки или невозврата актива — связанный с реализацией кредитного риска;
- снижение рыночной стоимости актива — связанный с реализацией рыночного риска и приводящий к реализации формы риска рыночной ликвидности;
- реализацию событий операционного риска, непосредственно снижающих ликвидную позицию банка;
- закрытие источников покупной ликвидности, провоцирующее риск фондирования.

Разумную степень оперативности принятия управленческих решений по вопросам, связанным с управлением риском ликвидности, при неукоснительном соблюдении требования их адекватности обеспечивает трехуровневая система распределения полномочий.

- Уровень стратегического управления включает:
 - Совет директоров;
 - Правление;
 - Службу внутреннего аудита.
- Уровень тактического управления включает:
 - Куратора риск-подразделения;
 - Куратора подразделения, ответственного за управление ликвидностью;
 - Риск-подразделение;
 - Подразделение, ответственное за управление ликвидностью.
- Оперативное управление риском ликвидности обеспечивается подразделением, ответственным за управление ликвидностью.

Управление риском ликвидности обеспечивается исполнением следующих процедур:

1. Выявление риска методом:

- прогнозирования и анализа состояния объектов риска ликвидности с учетом поведенческих аспектов;
- лимитирования объема высоколиквидных активов; объема наличных денежных средств; заемной способности банка на рынке межбанковского кредитования; капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности;

2. Оценка риска путем расчета:

- суммы недостатка ликвидности на конкретном временном интервале
- величины капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, которая определяется как сумма двух показателей:
 - 25% объема «подушки» высоколиквидных или высококачественных ликвидных активов;
 - 100% общей суммы недостатков ликвидности на всех временных интервалах, дисконтированных по ставке рефинансирования Банка России на дату оценивания.

3. Мониторинг риска путем регулярного составления следующих отчетных данных:

- еженедельный прогноз движения денежных потоков;
- еженедельный отчет о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности;
- еженедельная информация о соблюдении установленных лимитов;
- ежедневная информация о величине обязательных нормативов;
- ежемесячная информация о величине показателей ликвидности, установленных Указанием Банка России № 2005-У от 30.04.2008г. «Об оценке экономического положения банков»;

- ежеквартальная информация о величине показателей ликвидности, установленных Указанием Банка России № 3277-У от 11.06.2014г. "О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов".
4. Минимизация риска проводится путем применения подразделением, ответственным за управление ликвидностью, инструментов, соответствующих следующим приемам управления:
- балансировки активных и пассивных операций;
 - управления активами;
 - управления пассивами;
5. Руководствуясь собственными возможностями оперативного регулирования валютной позиции, а также мерами, принятыми по ограничению валютного риска, банк не считает необходимым разрабатывать специальные меры по управлению риском ликвидности в иностранной валюте. Вместе с тем, в целях мониторинга риска ликвидности в разрезе валют, отчет о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности составляется банком:
- по всем валютам в эквиваленте национальной валюты;
 - по национальной валюте;
 - по каждой иностранной валюте из перечня используемых банком;
6. Стресс-тестирование управления ликвидностью — в целях выявления источников потенциальных проблем с ликвидностью банк, одновременно с подготовкой отчета о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности, проводит стресс-тест риска ликвидности, с учетом, как специфики банка, так и состояния внешней экономической среды. В процессе стресс-тестирования банк рассчитывает оценку риска ликвидности по всем интервалам срочности в результате реализации наихудших ожиданий развития событий. На основании собственной экспертной оценки подразделение по управлению рисками может включать в сценарий стресс-теста условие оттока пассивов, привлеченных от любой группы клиентов с учетом договорных условий. Одним из факторов, определяющих данную оценку, может являться значительный рост концентрации пассивов неопределённой стабильности. Концентрация пассивов оценивается подразделением по управлению рисками с помощью индекса Герфиндаля-Гиршмана с периодичностью не ниже ежеквартальной. Степень концентрации определяется обоснованным суждением подразделения по управлению рисками.

Риск операционный — риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

1. Выявление риска путем проведения мероприятий по установлению факта реализации события, отвечающего критериям события риска, осуществляемых сотрудниками структурных подразделений банка. Ведение аналитической базы данных о событиях и инцидентах операционного риска;
2. Оценка риска с использованием стандартизированного метода расчета;

3. Мониторинг риска путем составления ежеквартального отчета «Об уровне и состоянии банковских рисков в ПАО КБ «РусЮгбанк», включающего раздел об уровне и состоянии операционного риска банка;
4. Минимизация риска проводится путем:
 - применения специалистами структурных подразделений банка оперативных мер по минимизации риска;
 - последующего анализа информации о рисковом событии; в случае необходимости – проведения расследования события операционного риска и организации дополнительных мер по минимизации потерь и/или снижению вероятности повторного возникновения рискового события.
5. Стресс-тестирование управления операционным риском проводится банком на ежегодной основе с применением сценарного анализа.

В целях снижения уровня операционного риска, банком используются следующие основные методы:

1. Оптимизация организационно-функциональной структуры банка и эффективное распределение обязанностей между сотрудниками структурных подразделений, направленные на предоставление минимально необходимых, но достаточных полномочий структурным подразделениям и отдельным сотрудникам;
2. Разработка и поддержание в актуальном состоянии внутренних нормативных документов по всем направлениям деятельности;
3. Внедрение процедур предварительного, текущего и последующего контроля в бизнес-процессах, несущих повышенные операционные риски;
4. Повышение уровня автоматизации проведения типовых операций, а также внедрение новых автоматизированных систем и технологических решений;
5. Поддержание надлежащего уровня квалификации сотрудников, включающей установление квалификационных требований для каждой должности в банке, организацию должной адаптации вновь принятых сотрудников и проведение периодического обучения сотрудников в течение их работы в банке;
6. Использование системы стимулирования и мотивации персонала;
7. Отслеживание состояния внешней среды.

Указанный перечень методов, используемых банком в целях снижения уровня операционного риска, не является исчерпывающим. Банк допускает использование иных мероприятий, экономическая эффективность проведения которых не вызывает сомнения.

Рост масштабов деятельности банка, сопровождаемый усложнением внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, потребовал дополнительного внимания к управлению операционным риском, и, в первую очередь, достижения соразмерного развития функциональных возможностей применяемых банком информационных, технологических и других систем.

В числе прочих мероприятий, направленных на снижение операционного риска на данном направлении особо следует отметить следующие:

- осуществление резервирования (дублирования) критичного для бизнеса оборудования и систем, включая серверы, каналы связи и источники электропитания;
- периодическое проведение обновления основных серверов (расширение оперативной памяти и дисковой подсистемы, установка актуальных версий операционной системы);
- функционирование основного и резервного Центра обработки данных с обеспечением online-репликации между ними, автоматическое ежедневное

резервное копирование и создание online-снимков ключевой информации в течение дня, обеспечивается их контроль и регулярная проверка;

- обеспечение надлежащего уровня информационной безопасности посредством использования комплекса организационных и технических мероприятий.

По состоянию на 01.04.2016 г. регулятивный капитал на покрытие операционного риска составил 119 980 тыс. руб. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, зафиксирована в размере 1 919 689 тыс. руб. соответственно. Внутренний капитал на покрытие операционного риска составил 113 719 тыс. руб.

Рыночный риск — риск, возникающий вследствие изменения конъюнктуры рынка финансовых инструментов. Событием риска банк считает:

- снижение текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента в случае, когда банк имеет длинную открытую чистую позицию по данному финансовому инструменту;
- рост текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, в случае, когда банк имеет короткую открытую чистую позицию по данному финансовому инструменту.

К источникам рыночного риска банк относит:

- структурный — связанный с несбалансированностью объемов объектов риска;
- рыночный — связанный с изменением конъюнктуры рынка финансовых инструментов.

Управление рыночным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

1. Выявление риска методом:

- оценки конъюнктуры рынка финансовых инструментов и анализа состояния объектов рыночного риска;
- лимитирования допустимых потерь от изменений текущей (справедливой) стоимости торгового портфеля банка;
- использования системы «тревожных показателей», сигнализирующих о приближении использования лимита к пороговому уровню;

2. Оценка риска путем расчета:

- совокупной величины рыночного риска в соответствии со стандартным подходом, изложенным в нормативных документах Банка России;
- величины капитала, необходимого для покрытия рыночного риска, в соответствии с подходом на основе внутренней модели, рекомендованным Дополнением к Базельскому соглашению по капиталу. Характеристики модели полностью соответствуют рекомендациям для «исторического» подхода — использование масштабированного на 10 дней утроенного значения средней последних 60 значений 99%-перцентилей, полученных на глубине исходных данных в 250 операционных дней. Необходимый размер штрафной надбавки определяется по результатам верификации модели.

3. Мониторинг риска путем регулярного составления следующих отчетных данных:

- ежедневные сведения о совокупной величине рыночного риска;
- ежедневный расчет капитала, необходимого для покрытия рыночного риска;

а также ежедневным контролем за «внутридневными тревожными показателями» и «тревожными показателями на закрытие».

4. Минимизация риска проводится путем снижения или закрытия чистых позиций подразделением, ответственным за управление ликвидностью. Кроме того,

Правлением банка установлен закрытый перечень финансовых инструментов, которые банк может включать в торговый портфель;

5. Стресс-тестирование управления рыночным риском — в целях выявления потенциальных проблем с уровнем рыночного риска банк, в составе данных самооценки, проводит стресс-тест рыночного риска с учетом текущей конъюнктуры. В сценарий стресс-теста включаются удвоенные максимальные дневные снижения котировок финансовых инструментов, зафиксированные в течение календарного года.

По состоянию на 01.04.2016 г. торговый портфель банка полностью сформирован из корпоративных облигаций, в том числе 18,7 % торгового портфеля банка составляли облигации эмитента промышленного сектора, 81,3% - облигации кредитной организации.

В соответствии с Учетной политикой банка, текущая стоимость котируемых ценных бумаг, включенных в торговый портфель банка, по которым имеется рыночная цена, определяемая в соответствии с "Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации", утвержденным Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н (далее - Порядок), принимается равной произведению количества ценных бумаг на данную рыночную цену.

Если ценная бумага не удовлетворяет (перестает удовлетворять) признакам котируемости, но по ней рассчитывается рыночная цена, то справедливая стоимость определяется на основе данной рыночной цены с корректировками на рыночную стоимость аналогичного (сходного) котируемого инструмента. Корректировка определяется на основании профессионального суждения ответственного сотрудника.

В случае, если нет возможности для адекватных корректировок, данная ценная бумага оценивается аналогично, если бы рыночная цена не рассчитывалась.

По состоянию на 01.04.2016 г. регулятивный капитал на покрытие рыночного риска составил 223 399 тыс. руб. Внутренний капитал на покрытие рыночного риска составил 17 894 тыс. руб. Масштабированная на 10 дней величина VaR портфеля составляет 1,47%.

Валютный риск — риск прямых или косвенных потерь, возникающий вследствие изменения курсов тех иностранных валют, по которым банк считает необходимым иметь открытую валютную позицию;

К источникам валютного риска банк относит:

- структурный — связанный с несбалансированностью объемов объектов риска, выраженных в иностранной валюте;
- рыночный — связанный с изменением конъюнктуры валютного рынка.

Управление валютным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

1. Выявление риска методом:

- оценки конъюнктуры валютного рынка и анализа состояния объектов валютного риска;
- лимитирования открытой валютной позиции в иностранной валюте;
- лимитирования открытой валютной позиции банка
- лимитирования допустимых потерь от переоценки;

2. Оценка риска путем расчета:

- величины открытой валютной позиции в иностранной валюте в процентах от собственных средств (капитала) в соответствии со стандартным подходом, изложенным в нормативных документах Банка России;
- величины капитала, необходимого для покрытия валютного риска, в соответствии с подходом на основе внутренней модели, рекомендованной Дополнением к Базельскому соглашению по капиталу. Характеристики модели полностью соответствуют рекомендациям для «исторического» подхода — использование

масштабированного на 10 дней утроенного значения средней последних 60 значений 99%-процентилей, полученных на глубине исходных данных в 250 операционных дней. Необходимый размер штрафной надбавки определяется по результатам верификации модели.

3. Мониторинг риска путем регулярного составления следующих отчетных данных:
 - ежедневные сведения о валютной позиции;
 - ежедневный расчет капитала, необходимого для покрытия валютного риска;
4. Минимизация риска проводится путем снижения или закрытия открытых позиций подразделением, ответственным за управление ликвидностью.
5. Стресс-тестирование управления валютным риском — в целях выявления потенциальных проблем с уровнем валютного риска банк, в составе данных самооценки, проводит стресс-тест валютного риска с учетом текущей конъюнктуры. В сценарий стресс-теста включаются утроенные максимальные дневные негативные для банка изменения курсов валют, зафиксированные в течение 250 операционных дней.

По состоянию на 01.04.2016 г. величина открытой валютной позиции банка в процентах от собственных средств (капитала) составляет 0%. Внутренний капитал на покрытие валютного риска составил 969 тыс. руб. Масштабированная на 10 дней величина VaR для длинной позиции по доллару США составляет 34,75%, для длинной позиции по евро — 40,36%, для длинной позиции по китайскому юаню – 35,42%.

Процентный риск — риск уменьшения чистого процентного дохода или экономической (приведенной) стоимости банка вследствие неблагоприятного изменения рыночной доходности финансовых инструментов;

К источникам процентного риска банк относит:

- структурный — связанный с несбалансированностью объемов объектов риска;
- рыночный — связанный с изменением конъюнктуры рынка финансовых инструментов (кривой доходностей).

Банк идентифицирует следующие вероятные реализации событий процентного риска:

1. Базисный риск. Событие базисного риска на временном интервале банк регистрирует в случае, когда объемы объектов риска полностью сбалансированы — то есть соответствующая агрегированная позиция закрыта, однако, степень изменения в данном временном интервале рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, не совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств.
2. Риск кривой доходности. Событие риска кривой доходности на горизонте планирования, состоящем, как правило, из нескольких временных интервалов, банк регистрирует в случае, когда совпадают следующие условия:
 - суммарные объемы объектов риска полностью сбалансированы — то есть соответствующая совокупная позиция закрыта;
 - степень изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, исчисленная для горизонта планирования в целом, совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств;

и

- степень изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, на отдельных временных

интервалах, включенных в горизонт планирования, не совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств;

или

- степень изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, исчисленная для каждого из временных интервалов, совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств;
 - степень изменения рыночной доходности отдельной группы (подгруппы) финансовых инструментов не совпадает со степенью изменения рыночной доходности других групп (подгрупп) финансовых инструментов, погашаемых в течение того же временного интервала и имеющих иную доходность;
3. Риск пересмотра процентной ставки. Событие риска пересмотра процентной ставки на горизонте планирования риска (временном интервале) банк регистрирует в случае, когда степень изменения на горизонте планирования риска (в данном временном интервале) рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, в точности совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, однако объемы объектов риска несбалансированы — то есть соответствующая совокупная (агрегированная) позиция открыта.
4. Опционный риск. Событие опционного риска на горизонте планирования (временном интервале) банк регистрирует при совпадении следующих условий:
- объемы объектов риска полностью сбалансированы — то есть агрегированные позиции и соответствующая совокупная позиция закрыты;
 - для горизонта планирования риска в целом и каждого из временных интервалов в отдельности степень изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств;
 - действия контрагентов банка, предусмотренные договорными отношениями или сложившейся деловой практикой, приводят к разбалансированию объемов объектов риска — то есть появлению открытых агрегированных позиций или изменению доходности финансовых инструментов.

Управление процентным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

1. выявление риска методом:

- оценки конъюнктуры рынка финансовых инструментов (прогноза кривой доходностей), а также прогнозирования и анализа состояния объектов процентного риска с обязательным учетом прогнозных значений реализации опционных возможностей данных объектов;

Состояние объектов процентного риска прогнозируется и анализируется по интервалам срочности

- до 30 ближайших календарных дней;
- от 31 до 90 ближайших календарных дней;
- от 91 до 180 ближайших календарных дней;
- от 181 ближайшего календарного дня до 1 года;
- от 1 года до 2 лет;
- от 2 лет до 3 лет;

- от 3 лет до 4 лет;
- от 4 лет до 5 лет;
- от 5 лет до 7 лет;
- от 7 лет до 10 лет;
- от 10 лет до 15 лет;
- от 15 лет до 20 лет;
- свыше 20 лет

а также на двух горизонтах планирования процентного риска, продолжительностью:

- один год;
- более 20 лет.

Используются следующие аналитические группы и подгруппы объектов риска, соответствующие активам банка:

1. Группа «Межбанковские кредиты»

В группе отражаются кредиты, предоставленные кредитным организациям, и денежные средства, размещенные банком на организованном рынке с использованием биржевых инструментов валютного, денежного и срочного рынка. Суммы погашения распределяются по временным интервалам на основе данных, предусмотренных условиями заключенных договоров и срочности соответствующих инструментов.

2. Группа «Ценные бумаги»

В составе группы учитываются оба направления фондирования, предусмотренные Политикой управления ликвидностью — как ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости, так и ценные бумаги, надежное определение справедливой стоимости которых невозможно. Раздельно указываются данные по следующим подгруппам:

- Облигации федерального займа
- Корпоративные облигации
- Векселя

Суммы погашения, соответствующие облигациям, как относящимся к торговому портфелю, так и удерживаемым до погашения, отражаются банком в следующем порядке:

- для купонных облигаций — в полном объеме в том временном интервале, в котором предполагается погашение текущего купона;
- для бескупонных облигаций — в полном объеме в том временном интервале, в котором предполагается их погашение;

Суммы погашения векселей распределяются по временным интервалам на основе данных, предусмотренных условиями заключенных договоров.

3. Группа «Кредиты»

Суммы погашения кредитов распределяются по временным интервалам на основе данных, предусмотренных условиями заключенных договоров. Раздельно указываются данные по следующим подгруппам:

- Кредиты юридическим лицам, для отражения кредитов, предоставленных юридическим лицам, кроме кредитных организаций (здесь и далее, в целях данного документа, к числу юридических лиц банк относит индивидуальных предпринимателей)
- Кредиты физическим лицам, для отражения кредитов, предоставленных физическим лицам

Юридические, регулятивные и операционные ограничения, а также субъективные особенности восприятия, предполагают использование следующих аналитических групп и подгрупп объектов риска, соответствующих пассивам банка:

4. Группа «Межбанковские кредиты»

В группе отражаются срочные ресурсы, предоставленные кредитными организациями (здесь и далее, в целях данного документа, к числу кредитных организаций банк относит Банк России), а также срочные ресурсы, полученные банком на организованном рынке в результате использования биржевых инструментов валютного, денежного и срочного рынка. Суммы погашения кредитов распределяются по временным интервалам на основе данных, предусмотренных условиями заключенных договоров.

5. Группа «Депозиты»

В группе отражаются срочные ресурсы, предоставленные клиентами банка, кроме кредитных организаций, на условиях соответствующих инструментов. Раздельно указываются данные по следующим подгруппам:

- Депозиты юридических лиц, для отражения средств клиентов – юридических лиц, кроме кредитных организаций, привлеченных соответствующими инструментами;
- Депозиты и сберегательные сертификаты физических лиц, для отражения средств клиентов – физических лиц, привлеченных соответствующими инструментами.

Суммы погашения срочных ресурсов, распределяются по временным интервалам на основе данных, предусмотренных условиями заключенных договоров.

6. Группа «Собственные векселя»

В группе отражаются срочные ресурсы, предоставленные клиентами банка на условиях соответствующих инструментов. Суммы погашения срочных ресурсов распределяются по временным интервалам на основе данных, предусмотренных условиями заключенных договоров.

Величина сумм, планируемых к погашению в конкретных временных интервалах, корректируется на прогнозные значения реализации опционных возможностей соответствующих финансовых инструментов

- Лимитирования с целью выявления предпосылок реализации базисного риска:
 - концентрации активов и пассивов в конкретном временном интервале;
 - относительной операционной маржи банка;
- Лимитирования с целью выявления предпосылок реализации риска пересмотра процентной ставки:
 - относительной совокупной позиции банка на горизонте планирования риска продолжительностью в один год;
 - отношения вероятного изменения чистого процентного дохода к капиталу банка;
- Лимитирования с целью выявления предпосылок реализации риска кривой доходности:
 - отношения вероятного изменения экономической стоимости банка к капиталу банка;
- Лимитирования общего объема допустимых потерь от изменений рыночной доходности финансовых инструментов банка (капитала, необходимого для покрытия процентного риска)

Учет предпосылок реализации опционного риска обеспечивается использованием в расчетах уровня процентного риска значений, скорректированных на прогноз реализации опционных возможностей.

Оценка риска путем расчета:

- для базисного риска:
 - величины относительной операционной маржи;
 - коэффициента концентрации активов и пассивов;
- для риска пересмотра процентной ставки:
 - коэффициента разрыва;
 - отношения вероятного изменения чистого процентного дохода к капиталу;
- для риска кривой доходности:

- дюрации Маколея портфеля финансовых инструментов банка;
- модифицированной дюрации портфеля финансовых инструментов банка;
- стоимости процентного пункта рыночной доходности;
- отношения вероятного изменения экономической стоимости банка к капиталу;
- для совокупной оценки риска (величины общего объема допустимых потерь от изменений рыночной доходности финансовых инструментов банка):
- негативные суммарные вероятные изменения чистого процентного дохода и экономической стоимости банка (капитал, необходимый для покрытия процентного риска);
- отношение негативных суммарных вероятных изменений чистого процентного дохода и экономической стоимости банка к капиталу;

В качестве базовых, используются следующие допущения:

- для принятия эффективных управленческих решений в качестве горизонта планирования базисного риска достаточно использовать календарный год;
- величина отношения доходности активов к удельным расходам по пассивам обратно пропорциональна уровню базисного риска;
- степень равномерности распределения во времени сумм погашения финансовых инструментов обратно пропорциональна уровню базисного риска;
- стабильное и незначительное число временных интервалов, используемых банком в процессе анализа, позволяют для определения степени равномерности распределения во времени сумм погашения финансовых инструментов эффективно использовать коэффициент Джини;
- для принятия эффективных управленческих решений в качестве горизонта планирования риска пересмотра процентной ставки достаточно использовать календарный год;
- величина относительной совокупной позиции банка обратно пропорциональна уровню риска пересмотра процентной ставки;
- величина вероятного снижения чистого процентного дохода при одновременном изменении рыночной доходности всех финансовых инструментов на 200 базисных пунктов (параллельном сдвиге рыночных доходностей финансовых инструментов), прямо пропорциональна уровню риска пересмотра процентной ставки;
- для расчета величины вероятного снижения чистого процентного дохода при параллельном сдвиге рыночных доходностей могут использоваться открытые агрегированные позиции банка;
- для принятия эффективных управленческих решений в качестве горизонта планирования риска кривой доходности следует использовать 25 лет;
- в случае, когда срок погашения финансового инструмента превышает горизонт планирования, в целях оценивания риска кривой доходности, срок погашения устанавливается равным 25 годам;
- для расчета уровня риска кривой доходности возможно применение в качестве условия параллельного сдвига рыночных доходностей финансовых инструментов. Использование непараллельного сдвига рыночных доходностей обязательно при разработке сценариев стресс-тестирования.
- величина вероятного снижения экономической стоимости банка одновременном изменении рыночной доходности всех финансовых инструментов на 200 базисных пунктов (параллельном сдвиге рыночных доходностей финансовых инструментов), прямо пропорциональна уровню риска кривой доходности;
- расчет экономических (приведенных) стоимостей финансовых инструментов проводится исходя из условий:

- ежемесячного начисления процентов;
- определения доходности финансового инструмента на основе средневзвешенных номинальных доходностей по аналитическим подгруппам объектов риска, исчисленных на момент отчета;
- использования в качестве рыночной доходности финансового инструмента данных, рассчитанных по последним, опубликованным на момент отчета, официальным сведениям Банка России о номинальных доходностях аналитических подгрупп объектов риска по банковской системе Российской Федерации в целом;
- использования в качестве даты погашения финансового инструмента середины временного интервала, на который приходится реальная дата погашения;
- для оценки подверженности экономической стоимости банка изменениям вследствие колебаний рыночной доходности может использоваться показатель дюрации Маколея. Дюрация Маколея представляет собой среднюю взвешенную срока погашения финансового инструмента, у которой в качестве весов выступают доли погашаемой экономической стоимости. В качестве дюрации Маколея портфеля финансовых инструментов, банк признает среднюю взвешенную дюраций Маколея, рассчитанных для каждого из временных интервалов по аналитическим подгруппам объектов риска;
- для оценки подверженности экономической стоимости банка изменениям вследствие колебаний рыночной доходности может использоваться показатель модифицированной дюрации. Модифицированная дюрация представляет собой коэффициент, который при последовательном перемножении с величинами экономической стоимости финансового инструмента и изменения рыночной доходности дает результат, приблизительно равный величине изменения экономической стоимости данного финансового инструмента. В качестве модифицированной дюрации портфеля финансовых инструментов, банк признает среднюю взвешенную модифицированных дюраций, рассчитанных для каждого из временных интервалов по аналитическим подгруппам объектов риска;
- дополнительная оценка подверженности экономической стоимости банка изменениям вследствие колебаний рыночной доходности может проводиться с использованием показателей стоимости процентного пункта рыночной доходности, который определяет сумму, на которую изменяется экономическая (приведенная) стоимость финансового инструмента при изменении рыночной доходности на 0,01% — один процентный пункт. Стоимость процентного пункта рыночной доходности учитывает уникальную особенность процентных инструментов, состоящую в том, что снижение рыночной ставки оказывает на их стоимость более существенное влияние, чем ее рост;
- изменения экономической стоимости финансового инструмента вследствие изменений рыночной доходности носят нелинейный характер. Поэтому, для достижения приемлемой точности оценки вероятного изменения экономической стоимости банка, показатель модифицированной дюрации используется совместно с показателем выпуклости портфеля. Для расчета показателя выпуклости используется параллельный сдвиг рыночных доходностей финансовых инструментов на 50 базисных пунктов;
- совокупная оценка процентного риска может быть определена как сумма величин вероятного снижения чистого процентного дохода и изменения экономической стоимости банка вследствие одновременного изменения рыночной доходности всех финансовых инструментов на 200 базисных пунктов (параллельном сдвиге рыночных доходностей финансовых инструментов);

- при определении приемлемости уровня процентного риска банк учитывает имеющиеся рекомендации Банка России и международных организаций, однако, определяющим в данном вопросе считает накопленные статистические данные о собственной деятельности.

Мониторинг риска путем ежемесячного составления Отчета об уровне процентного риска. Отчет составляется ежемесячно и служит для выявления всех форм проявления процентного риска. В состав Отчета включаются:

- сведения об открытых агрегированных позициях и совокупной позиции банка по финансовым инструментам;
- результаты измерения процентного риска в соответствии с принятыми показателями оценки;
- результаты стресс-тестирования;
- данные о соблюдении лимитов:
 - концентрации активов и пассивов;
 - относительной операционной маржи банка;
 - относительной совокупной позиции банка на горизонте планирования риска продолжительностью в один год;
 - отношения вероятного изменения чистого процентного дохода к капиталу банка;
 - отношения вероятного изменения экономической стоимости банка к капиталу банка;
 - капитала, необходимого для покрытия процентного риска;

Минимизация риска

- В случае, когда наблюдаемые изменения конъюнктуры рынка финансовых инструментов или открытых агрегированных позиций и совокупной позиции банка, по мнению подразделения, ответственного за управление ликвидностью, способны привести к нарушению установленных лимитов, данное подразделение принимает меры к снижению процентного риска. Выбор мер определяется по усмотрению подразделения, ответственного за управление ликвидностью. К числу мер, допустимых к принятию подразделением, ответственным за управление ликвидностью, в числе прочих, относятся:
 - использование инструментов управления ликвидностью;
 - отказ в согласовании действий бизнес-подразделений, способных существенно повлиять на процентный риск банка;
 - предписание смены действующих или учета дополнительных параметров в банковских продуктах, реализуемых бизнес-подразделениями, в частности:
 - сочетания номинальной доходности, объема и сроков погашения предлагаемых банком финансовых инструментов в зависимости от их рыночной доходности;
 - опционных возможностей, оговоренных условиями предоставления банковских продуктов, предусматривающих частичную компенсацию негативных изменений внешней экономической среды.
- Правлением банка установлен закрытый перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с которыми банк осуществляет операции;

Стресс-тестирование управления процентным риском — в целях выявления потенциальных проблем с уровнем процентного риска банк включает в состав ежемесячного Отчета стресс-тест процентного риска.

Для стресс-тестирования банком используется ряд сценариев различной напряженности, предусматривающих как параллельный, так и непараллельный сдвиг кривой доходности, а также наихудший вариант развития событий. В зависимости от уровня стресса банк устанавливает следующие сценарии:

- «ущадающий» предполагает параллельный сдвиг рыночных ставок на 400 базисных пунктов, приводящий к негативным последствиям, при сохранении текущей доходности инструментов банка;
- «угрожающий первый» предполагает общее снижение рыночных ставок на 200 базисных пунктов, при котором ставки привлечения банка снижаются на ту же величину, а ставки размещения — на 400 базисных пунктов;
- «угрожающий второй» предполагает общий рост процентных ставок по рынку на 200 базисных пунктов, при котором, ставки размещения банка также увеличиваются на 200 базисных пунктов, а ставки привлечения растут на 400 базисных пунктов, обеспечивая непропорциональное удорожание пассивов;
- «опасный» предполагает непараллельное изменение кривой рыночных доходностей, при котором ставки размещения по рынку снижаются на 200 базисных пунктов, а ставки привлечения увеличиваются на ту же величину. Дополнительное условие стресс-теста предусматривает, что сложившиеся конкурентные условия требуют от банка снижения ставок размещения на 400 базисных пунктов и роста ставок привлечения на 400 базисных пунктов;
- «катастрофический» предполагает ситуацию, когда действия банка противоречат нестандартному поведению рынка. В качестве исходного условия предполагается непараллельное изменение кривой рыночных доходностей, при котором ставки размещения по рынку растут на 200 базисных пунктов, а ставки привлечения снижаются на ту же величину. Дополнительное условие стресс-теста предусматривает, что сложившиеся конкурентные условия требуют от банка тех же действий, что и в «опасном» сценарии — снижения ставок размещения на 400 базисных пунктов и роста ставок привлечения на 400 базисных пунктов.

По состоянию на 01.04.2016 г. общий объем финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок составил 11 938 774 тыс. руб. следующей структуры:

Активы банка (59,15%):

- Группа «Межбанковские кредиты» — 3,74%
- Группа «Ценные бумаги» — 10,31%
 - Облигации федерального займа — 0%
 - Корпоративные облигации — 10,31%
 - Векселя — 0%
- Группа «Кредиты» — 45,1%
 - Кредиты юридическим лицам — 43,55%
 - Кредиты физическим лицам — 1,55%

Пассивы банка (40,85%):

- Группа «Межбанковские кредиты» — 1,81%
- Группа «Депозиты» — 38,94%
 - Депозиты юридических лиц — 5,22%
 - Депозиты физических лиц — 33,72%
- Группа «Собственные векселя» — 0,1%

Величина негативных суммарных вероятных изменений чистого процентного дохода и экономической стоимости банка (капитала, необходимого для покрытия процентного риска) составила 43 043 тыс. руб.

Сведения о чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

	Стоимость процентного пункта		Дюрация			Выпуклость	
	(+)	(-)	Маколея	Модифицир.	Рублевая	Процентная	Рублевая

Активы	-495,79386	495,90246	0,7291	0,6329	4 484 363	1,5328134	5 430 097
Пассивы	-236,73211	236,81893	0,4917	0,4470	2 178 152	1,7823845	4 342 450
Всего портфель	-259,06175	259,08353	1,2520	1,0424	2 306 211	0,9831802	1 087 647

Риски, принимаемые во внимание.

Правовой риск — форма проявления операционного риска — риск возникновения прямых денежных потерь в виде штрафов, пеней, неустоек, иных штрафных санкций, компенсаций за причиненный ущерб контрагентам, либо третьим лицам, выплат по решениям судов и тому подобных выплат.

Результаты самооценки системы управления правовым риском свидетельствуют, что достигнутый уровень правового риска не требует принятия управленческих решений по ее корректировке.

Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём и финансирования терроризма — форма проявления правового риска, связанная с исполнением контрольных функций, возложенных на банк законодательством РФ по ПОД/ФТ.

Последствия реализации риска легализации состоят в применении к банку регулируемыми и контролирующими органами юридических и экономических санкций. Риск легализации включает риск совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и риск вовлеченности банка и его сотрудников в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма. Программа управления данным видом риска включена в актуальные Правила внутреннего контроля в ПАО КБ «РусЮгбанк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- **Риск информационной безопасности** — форма проявления операционного риска, вероятность понесения потерь вследствие нарушения защищенности информации и поддерживающей инфраструктуры от случайных и преднамеренных воздействий естественного или искусственного характера, чреватых нанесением ущерба банку или пользователям информации и поддерживающей инфраструктуре.

Банком проводятся мероприятия в соответствии с планом повышения уровня информационной безопасности, разработанным по результатам самооценки системы информационной безопасности.

Риски дистанционного банковского обслуживания — форма проявления операционного риска, вероятность понесения потерь вследствие любых причин, приводящих к нештатному функционированию информационных систем банка, используемых для осуществления дистанционного банковского обслуживания.

Риск общей безопасности — форма проявления операционного риска, вероятность понесения потерь вследствие любых причин, приводящих к нарушению режима противопожарной безопасности, пропускного режима и проч.

Технический риск — форма проявления операционного риска, вероятность возникновения у банка убытков или прекращения деятельности в результате отказа или ненадлежащей работы систем жизнеобеспечения.

В банке разработан «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств», периодически проводится его тестирование в форме учений.

Риск управляемости — форма проявления операционного риска, вероятность понесения потерь вследствие принятия руководителями дополнительных и операционных

офисов неподконтрольных руководству и собственникам банка решений или невыполнения ими принятых руководством и собственниками банка решений.

Банк обеспечивает минимизацию данного вида риска, во-первых, выбором соответствующих организационных форм внутренних структурных подразделений, а, во-вторых, утверждением перечня лимитов разрешенных операций и организацией мониторинга их исполнения.

Риски потери деловой репутации (репутационный риск) — риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов), снижения объемов сотрудничества, либо ухудшения его условий вследствие формирования негативной деловой репутации.

К источникам репутационного риска банк относит:

- превышение иными банковскими рисками уровня, после которого происходит процесс трансформации в риск потери деловой репутации;
- возникновение сочетания иных банковских рисков, в результате которого инициируется процесс трансформации в риск потери деловой репутации;
- нарушение банком (его сотрудниками) обычаев делового оборота и принципов профессиональной этики;
- нарушение акционерами или аффилированными с банком лицами законодательства РФ, обычаев делового оборота и принципов профессиональной этики;
- использование действий по снижению деловой репутации в ходе усиления конкурентной борьбы.

Управление риском потери деловой репутации обеспечивается исполнением следующих процедур:

- выявление риска методом:
 - накопления и систематизации информации о факторах репутационного риска и последствиях реализации событий риска потери деловой репутации (статистический метод);
 - построения системы индикаторов риска потери деловой репутации, в качестве которых могут применяться показатели либо параметры, теоретически или эмпирически связанные с уровнем репутационного риска, принимаемого банком;
 - установка пороговых значений для индикаторов риска потери деловой репутации.
- оценка риска путем использования балльно-весаого метода и профессионального суждения специалиста подразделения, ответственного за координацию работы по управлению рисками.
- мониторинг риска путем регулярного составления следующих отчетных данных:
 - ежемесячной информации о результатах мониторинга риска потери деловой репутации;
 - ежеквартального отчета «Об уровне и состоянии банковских рисков в ПАО КБ «РусЮгбанк», включающего раздел об уровне и состоянии репутационного риска
- минимизация риска проводится путем:
 - исключения возможности возникновения репутационного риска вследствие трансформации иных видов риска;
 - устранения причины, вызвавшей трансформацию;
 - установления и соблюдения общих принципов информационных отношений с заинтересованными сторонами и дополнительных правил информационных отношений с каждой из заинтересованных сторон;
 - подготовки адекватного комментария к событию, вызвавшему угрозу деловой репутации Банка;

- принесения в определенных случаях заинтересованной стороне письменных извинений и возможной компенсации потерь;

В случае реализации события риска потери деловой репутации вследствие внешних событий, действия банка определяются в каждом случае индивидуально.

Регуляторный (комплаенс) риск — риск прямых потерь или ухудшения деловой репутации банка, возникающий вследствие несоблюдения правовых и этических норм ведения банковской деятельности, формализованных внешними по отношению к банку субъектами, а также внутренних документированных правил и процедур.

Факторы возникновения регуляторного (комплаенс) риска в точности совпадают с факторами возникновения правового риска, дополненными возможным нарушением документированных этических норм ведения банковской деятельности. К числу наиболее существенных источников регуляторного (комплаенс) риска банк относит:

- нормативный — связанный с различиями между легальным толкованием требований в сфере комплаенса и толкованием банка;
- дисциплинарный — связанный с нарушением исполнительской дисциплины в части соблюдения требований внутренних документированных правил и процедур;
- конфликт интересов — связанный с ситуацией, когда интересы сотрудника, клиента или иной заинтересованной стороны ставятся выше интересов банка и акционеров.

Управляя регуляторным (комплаенс) риском банк стремится к максимально полному использованию потенциала следующих мероприятий:

- выявления регуляторного (комплаенс) риска в процессах:
 - управления правовым риском;
 - управления операционным риском;
 - управления риском потери деловой репутации;
 - управления конфликтами интересов;
 - противодействия коммерческому подкупу и коррупции;
- учета событий, связанных с регуляторным (комплаенс) риском, определения вероятности их возникновения и количественной оценки возможных последствий;
- мониторинга регуляторного (комплаенс) риска;
- 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 (комплаенс) риском руководителям бизнес-подразделений и Правлению банка, в том числе в рамках процессов:
 - управления правовым риском;
 - управления операционным риском;
 - управления риском потери деловой репутации;
 - управления конфликтами интересов;
 - противодействия коммерческому подкупу и коррупции;
- разработки комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного (комплаенс) риска в банке в процессах:
 - управления правовым риском;
 - управления операционным риском;
 - управления риском потери деловой репутации;
 - управления конфликтами интересов;
 - противодействия коммерческому подкупу и коррупции;
- мониторинга эффективности управления регуляторным (комплаенс) риском;

- разработки внутренних документов по управлению регуляторным (комплаенс) риском, в том числе в процессах:
 - управления правовым риском;
 - управления операционным риском;
 - управления риском потери деловой репутации;
 - управления конфликтами интересов;
 - противодействия коммерческому подкупу и коррупции;
- информирования сотрудников банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным (комплаенс) риском;
- выявления конфликтов интересов в деятельности банка и его сотрудников, применения мер, направленных на минимизацию и предотвращение возникновения конфликта интересов;
- 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;
- актуализации внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции
- актуализации внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики
- взаимодействия с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Значительных изменений в описания процедур управления рисками, принимаемыми во внимание, и методов их оценки в течение 1 квартала 2016 года не вносилось.

Совокупная величина необходимого экономического капитала, т.е. капитала, необходимого для поддержания, чтобы выдержать неожиданные потери и обеспечить непрерывность текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объемы осуществляемых операций, по состоянию на 01.04.2016 г. составляет 959 565 тыс. руб. Совокупная оценка риска на 01.04.2016 г. составляет 16,06%. Требование достаточности собственных средств в отношении внутреннего капитала соблюдается в полном объеме.

Значительных изменений в политику банка по управлению капиталом, описание процедур управления значимыми рисками и методов их оценки, а также количественных данных, установленных в целях управления капиталом, в течение 1 квартала 2016 года не вносилось.

Банк дивиденды по обыкновенным именным акциям в течение 1 квартала 2016 года не начислял и не выплачивал.

3.7 Информация о политиках и процедурах, применяемых банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований

Сделками по уступке прав требований в ПАО КБ «РусЮгбанк» являются:

- сделки по уступке прав требований по ипотечным жилищным кредитам, выданным в рамках действующих программ АИЖК. Основной задачей, решаемой ПАО КБ «РусЮгбанк», является поддержание ликвидности при предоставлении долгосрочных кредитов. Кредиты, выдаваемые в рамках ипотечного жилищного кредитования, полностью рефинансированы. Риск, которому подвергается банк, в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований по ипотечным жилищным кредитам незначительный, т. к. кредитным договором предусмотрено согласие заемщика на уступку прав кредитора третьим лицам.

- сделки по уступке прав требований по заключенным кредитным договорам с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в рамках проведения работы с проблемными активами. Риск, которому подвергается банк в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований минимальный.

При осуществлении сделок по уступке прав требований ПАО КБ «РусЮгбанк» выполняет функции первоначального кредитора.

При осуществлении сделок по уступке прав требований ПАО КБ «РусЮгбанк» со специализированными обществами не работает.

Сделки по уступке прав требований ПАО КБ «РусЮгбанк» осуществляет с Агентством по ипотечному жилищному кредитованию, а также с третьими лицами при совершении разовых сделок по соглашению сторон в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

Порядок бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, осуществляется в соответствии с Приложением 11 Положения Банка России № 385-П, а также внутренними нормативными документами банка. Размер номинальной стоимости приобретенных прав требования должен быть предусмотрен условиями договора между приобретателем и кредитной организацией, уступающей права требования. Сумма требований банка к плательщику учитывается в номинальной стоимости на момент приобретения прав требования, т.е. в сумме остатка задолженности по кредиту, задолженности по процентам на дату приобретения права требования и штрафов/пеней (при наличии).

Возникающие к контрагенту требования по отчуждению финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа подлежат резервированию на возможные потери. С учетом этого величина собственных средств (капитала) должна быть достаточной для выполнения требований к минимальному размеру и нормативов достаточности капитала.

При определении достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах ПАО КБ "РусЮгбанк" на 01 апреля 2016 г. по активам (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требований по лизинговым договорам и так далее) и требований (обязательств), возникающих у кредитной организаций в связи с проведением сделок по уступке прав требований, рейтинги рейтинговых агентств не применяются. Контрагенты по данным требованиям рассматриваются как не имеющие международного рейтинга долгосрочной кредитоспособности, присвоенного международным рейтинговым агентством, и рейтинга кредитоспособности, присвоенного национальным рейтинговым агентством.

В 1 квартале 2016 года ПАО КБ «РусЮгбанк» осуществил уступку прав требований третьим лицам общей балансовой стоимостью - 100 420 933,84 руб., в т.ч.: ИП Панченко Александру Григорьевичу балансовой стоимостью 2 693 712,73 руб., с отнесением к V категории качества; ИП Дьяченко Нине Анатольевне балансовой стоимостью 48 983 492,79 руб., с отнесением к IV категории качества; ООО «Виктория» балансовой стоимостью 48 743 728,32 руб., с отнесением к III категории качества. Размер убытка по совершенным операциям составил 0 рублей.

Сведения об активах, права требования по которым ПАО КБ «РусЮгбанк» планирует уступить ипотечным агентам, специализированным обществам в следующем отчетном периоде, отсутствуют.

По состоянию на 01.04.2016 г. балансовая стоимость требований, учтенных на балансовых счетах ПАО КБ «РусЮгбанк» в связи со сделками по уступке прав требований третьим лицам составляет 112 042 441,05 руб., в т.ч.: ООО «Аквилон» - 37 655 000 руб., ООО

«Форас» - 7 110 000 руб., ООО «Форас» - 8 886 000 руб., ООО «Форас» - 7 154 000 руб., ООО «Виктория» - 48 543 728,32 руб., ИП Панченко А.Г. - 2 693 712,73 руб.

Фактически сформированный резерв на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П и Положения Банка России № 283-П, составил 87 770 576,89 руб., в т.ч.: ООО «Аквилон» -37 655 000 руб., ООО «Форас»- 7 110 000 руб., ООО «Форас» - 8 886 000 руб., ООО «Форас» -7 154 000 руб., ООО «Виктория» - 24 271 864,16 руб., ИП Панченко А.Г. - 2 693 712,73 руб.

Стоимость требований, учтенных на балансовых счетах банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции определена в четвертую группу активов и не влияет на величину активов данной группы в результате создания резерва на возможные потери в размере 100%. В составе кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера обязательства по сделкам по уступке прав требований отсутствуют. На начало отчетного года требования, учтенные на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований отсутствуют.

Вице-президент

Л.Н. Широкова

Главный бухгалтер



В.И. Расторгуева