

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2017 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____ 400066, Российская Федерация, г. Волгоград, улица им. Гагарина, дом 7

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	1	375188	401146
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2	292937	216561
2.1	Обязательные резервы	2	49514	53891
3	Средства в кредитных организациях	3	503850	179367
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4	5765333	5613499
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для прод	5	786457	1027050
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	15154
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7	346615	349331
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8	53382	47501
12	Прочие активы	9	88871	80508
13	Всего активов		8212633	7930117
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	10	200000	200000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11	6040640	5725875
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	11	4566081	4415137
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	12	272812	336919
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	13	13938	13938
21	Прочие обязательства	14	73735	80580
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15	48145	25838
23	Всего обязательств		6649270	6383150
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	16	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		-2872	6407
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		202850	202850
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	788216	660875
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		25675	127341
35	Всего источников собственных средств		1563363	1546967
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		1053101	851714
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		49955	67195
38	Условные обязательства некредитного характера		23820	49588

Вице-президент

Главный бухгалтер

Зам. начальника УБ и О

Телефон 99-50-19

02.05.2017

Сообщение 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 2017 г.

Кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 400066, Российская Федерация, г. Волгоград, улица им. Гагарина, дом 7

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	17	226473	258749
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	17	3669	15766
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	17	196893	210523
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	17	25911	32460
2	Процентные расходы, всего,	17	97944	123175
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	17	5557	6124
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	17	86946	110528
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	17	5441	6523
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	17	128529	135574
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,		-16753	-26093
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		510	-504
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		111776	109481
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-34	-429
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		55404	100062
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-36393	-78716
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	18	33695	34118
15	Комиссионные расходы	18	4578	4761
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		-22848	-17028
19	Прочие операционные доходы	19	3057	2225
20	Чистые доходы (расходы)		140079	144952
21	Операционные расходы	20	90150	100475
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		49929	44477
23	Возмещение (расход) по налогам	21	24254	11191
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		25423	33703
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	22	252	-417
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		25675	33286

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		25675	33286
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-9280	515
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-9280	515
6.2	изменение фонда хеджирования 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 вычетом налога на прибыль		-9280	515
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-9280	515
10	Финансовый результат за отчетный период		16395	33801

Вице-президент

Широкова Л.Н.

Главный бухгалтер

Расторгуева В.И.

Зам. начальника УБУиО

Ефремова О.П.

Телефон 99-50-19

02.05.2017

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 1 апреля 2017 года

Кредитной организации	Публичное акционерное общество коммерческий банк "Русский Южный банк", ПАО КБ "РусЮгбанк" (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)	400066, Российская Федерация, г. Волгоград, улица им. Гагарина, дом 7

Код формы по ОКУД 0409008
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	Источники базового капитала	3	4	5	6	7
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):		788216	X	660875	X
2.1	прошлых лет		788216	X	660875	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		298846	X	298846	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие позталному 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)		1337710	X	1210369	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных		3480	870	2567	1711
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок сеньюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	

18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	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	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
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, 27)		3480	X	2567	X
29	Базовый капитал, итого:		1334230	X	1207802	X
Источники добавочного капитала						
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)		25000	X	30000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,			X		X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		25000	X	30000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо		не применимо	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		870	X	1711	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		870	X	1711	X
41.1.1	нематериальные активы		870	X	1711	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
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:		870	X	1711	X
44	Добавочный капитал, итого:		24130	X	28269	X
45	Основной капитал, итого:		1358360	X	1236091	X
Источники дополнительного капитала						

46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		225856	X	335747	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		48250	X	60000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,	не применимо		X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери	не применимо		X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого:	274106		X	395747	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0	0		0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо			не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	0	0	0
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)	274106		X	395747	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)	1632466		X	1631838	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска :	X		X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0		X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	9170880		X	9283320	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	9170010		X	9281609	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	9423572		X	9535171	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)	14.5485		X	13.0105	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)	14.8131		X	13.3176	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)	17.3232		X	17.1139	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	5.7500		X	5.1250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1.2500		X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка	0.0000		X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо		X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	8.5759		X	7.1230	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000		X	4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000		X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000		X	8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						

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 включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
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
(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			X		X

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I

Отчета, приведенные в пояснениях № 0 0 сопроводительной информации к отчетности по форме 0408008.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		7908403	7178551	6026288	7351323	6625862	5738742		
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего,		1098909	1098909	0	717498	717498	0		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		988454	988454	0	609574	609574	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 центральному банку 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:		66833	66692	13338	212117	212027	42405		

1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	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	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	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	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	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	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		6742661	6012950	6012950	6421708	5696337	5696337				5696337	
1.4.1	Ссудная задолженность юридических и физических лиц		5592183	4885764	4885764	5678604	4977756	4977756				4977756	
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	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		111104	104996	78732	126888	121388	121388				91024	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		210	210	147	213	213	213				149	
2.1.3	требования участников клиринга		6	6	0	9	9	9				0	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		181750	143502	246483	186863	152590	152590				259865	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		9194	8850	11505	10522	10103	10103				13134	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		169556	131652	197478	173341	139487	139487				209231	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		3000	3000	37500	3000	3000	3000				37500	
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов												
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		748553	701408	266181	916838	891000	891000				399677	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		49955	43671	43671	67195	62034	62034				59966	

4.2	по финансовым инструментам со средним риском		380153	369874	184937	595312	579726	289863
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		319445	287863	57573	254331	249240	49848
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.
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 рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Ratings, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			4	5	6	7	8	9
1	2	3						
6	Операционный риск, (тыс. руб.) всего, в том числе:							
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:							
6.1.1	чистые процентные доходы							
6.1.2	чистые непроцентные доходы							
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			3				

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			4	5	6	7	8	9
1	2	3						
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:							
7.1	процентный риск, всего, в том числе:							
7.1.1	общий							
7.1.2	специальный							
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска							
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:							
7.2.1	общий							
7.2.2	специальный							
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска							
7.3	валютный риск, всего, в том числе:							
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска							
7.4	товарный риск, всего, в том числе:							

7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		822353	31281	791072
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		756431	8718	747713
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		17777	256	17521
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые предоставляются депозитариам, на соответствующих контрактах Банка России		48145	22307	25838
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	573670	55.40	317825	16.18	92829	-39.22	-224996
1.1	ссуды	573670	55.40	317825	16.18	92829	-39.22	-224996
2	Реструктурированные ссуды	1413890	12.78	180702	0.99	13927	-11.79	-166775
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	14543	50.00	7272	0.88	128	-49.12	-7144

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

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.04.2017	Значение на 01.01.2017	Значение на 01.10.2016	Значение на 01.07.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		1358360	1236091	1235867	1236273
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		8190408	8020294	8042657	8547317
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		16.6	15.4	15.4	14.5

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.01 ПАО КБ "Русюгбанк"	1.01 АО Банк "Национальный стандарт"	1.01 АО Банк "Национальный стандарт"	1.01 АО Банк "Национальный стандарт"
2	Идентификационный номер инструмента	2.01 101020938	2.01 Договор о предоставлении субординированного кредита №01/2007 СК от 05.12.2007 г. (с учетом доп. соглашения)	2.01 Договор о предоставлении субординированного кредита №02/2011 СК от 28.04.2011 г.	2.01 Договор о предоставлении субординированного кредита №03/2011 СК от 31.08.2011 г.
3	Применимое право	3.01 Россия	3.01 Россия	3.01 Россия	3.01 Россия
4	Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	4.01 базовый капитал	4.01 дополнительный капитал	4.01 дополнительный капитал	4.01 дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	5.01 базовый капитал	5.01 не соответствует	5.01 не соответствует	5.01 не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	6.01 на индивидуальной основе	6.01 на индивидуальной основе	6.01 на индивидуальной основе	6.01 на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	7.01 обыкновенные акции	7.01 субординированный кредит(депозит, заем)	7.01 субординированный кредит(депозит, заем)	7.01 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	8.01 250320	8.01 25000	8.01 3750	8.01 4500
9	Номинальная стоимость инструмента	9.01 0.010 тыс.рублей	9.01 50000 тыс.рублей	9.01 50000 тыс.рублей	9.01 80000 тыс.рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	10.01 акционерный капитал	10.01 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	10.01 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	10.01 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.01 24.10.1996 11.02 22.01.1997 11.03 11.06.1997 11.04 30.12.1997 11.05 26.06.1998 11.06 14.07.1999 11.07 19.05.2000 11.08 26.02.2001 11.09 11.03.2012	11.01 28.04.2011	11.01 05.12.2007	11.01 28.04.2011
12	Наличие срока по инструменту	12.01 бессрочный	12.01 срочный	12.01 срочный	12.01 срочный
13	Дата погашения инструмента	13.01 без ограничения срока	13.01 30.04.2041	13.01 05.12.2017	13.01 31.08.2022
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	14.01 не применимо	14.01 да	14.01 да	14.01 да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	15.01 не применимо	15.01 наличие права досрочного погашения не ранее чем через 10 лет с даты включения в состав источников основного капитала и с согласия Банка России	15.01 наличие права досрочного погашения с согласия Банка России	15.01 наличие права досрочного погашения с согласия Банка России
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	16.01 не применимо	16.01 не применимо	16.01 не применимо	16.01 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход				

17	Тип ставки по инструменту	17.01 не применимо	17.01 фиксированная ставка	17.01 фиксированная ставка	17.01 фиксированная ставка
18	Ставка	18.01 не применимо	18.01 10	18.01 11.50	18.01 11.50
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	19.01 да	19.01 не применимо	19.01 не применимо	19.01 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	20.01 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	20.01 выплата осуществляется обязательно	20.01 выплата осуществляется обязательно	20.01 выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	21.01 нет	21.01 нет	21.01 нет	21.01 нет
22	Характер выплат	22.01 некумулятивный	22.01 некумулятивный	22.01 некумулятивный	22.01 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	23.01 неконвертируемый	23.01 неконвертируемый	23.01 неконвертируемый	23.01 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	24.01 не применимо	24.01 не применимо	24.01 не применимо	24.01 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	25.01 не применимо	25.01 не применимо	25.01 не применимо	25.01 не применимо
26	Ставка конвертации	26.01 не применимо	26.01 не применимо	26.01 не применимо	26.01 не применимо
27	Обязательность конвертации	27.01 не применимо	27.01 не применимо	27.01 не применимо	27.01 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	28.01 не применимо	28.01 не применимо	28.01 не применимо	28.01 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	29.01 не применимо	29.01 не применимо	29.01 не применимо	29.01 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	30.01 не применимо	30.01 нет	30.01 нет	30.01 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	31.01 не применимо	31.01 не применимо	31.01 не применимо	31.01 не применимо
32	Полное или частичное списание	32.01 не применимо	32.01 не применимо	32.01 не применимо	32.01 не применимо
33	Постоянное или временное списание	33.01 не применимо	33.01 не применимо	33.01 не применимо	33.01 не применимо
34	Механизм восстановления	34.01 не применимо	34.01 не применимо	34.01 не применимо	34.01 не применимо
35	Субординированность инструмента	35.01 не применимо	35.01 в случае банкротства заемщика, требования займодавца по договору не могут быть удовлетворены ранее полного удовлетворения требований всех иных кредиторов	35.01 в случае банкротства заемщика, требования займодавца по договору не могут быть удовлетворены ранее полного удовлетворения требований всех иных кредиторов	35.01 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	36.01 да	36.01 нет	36.01 нет	36.01 нет
37	Описание несоответствий	37.01 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")"	37.01 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")"	37.01 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")"	37.01 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» на сайте

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 414359, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	284164
1.2. изменения качества ссуд	104853
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком	711
1.4. иных причин	24631

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 405641, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных	7989
2.2. погашения ссуд	245385
2.3. изменения качества	137659
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком	1092
2.5. иных причин	13516

Вице-президент

Широкова Л.Н.

Главный бухгалтер

Расторгуева В.И.

Зам. начальника УБУиО

Ефремова О.П.

Телефон: 99-50-19

02.05.2017

Банковская отчетность		
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 1 апреля 2017 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 400066, Российская Федерация, г. Волгоград, улица им. Гагарина, дом 7

Код формы по ОКУД 0406813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				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	14.5	13.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6	14.8	13.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8	17.3	17.1
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	163.0	114.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	283.5	156.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	20.8	26.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	0	25	максимально 19.6 минимально 0.1	максимально 19.6 минимально 2.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	178.6	190.3
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	0.5	0.6
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)				
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)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	14.4	15

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		8212633
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		286181
7	Прочие поправки		308786
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		8190028

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		7908577
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		4350
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		7904227
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
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 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:		701408
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		415227
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		286181
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1358360
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		8190408
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		16.6

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
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	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям	
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)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного	
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	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Вице-президент

Главный бухгалтер

Зам. начальника УБУиО

99-50-19

02.05.2017

Широкова Л.Н.

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 2017 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество коммерческий банк "Русский Южный банк", ПАО КБ "РусЮгбанк"Адрес (место нахождения) кредитной организации 400066, Российская Федерация, г. Волгоград, улица им. Гагарина, дом 7Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году,
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:		139085	152627
1.1.1	проценты полученные		258969	251468
1.1.2	проценты уплаченные		-111334	-127208
1.1.3	комиссии полученные		34493	32208
1.1.4	комиссии уплаченные		-4578	-4761
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	-379
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		55404	100062
1.1.8	прочие операционные доходы		2399	2226
1.1.9	операционные расходы		-87168	-90615
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-9100	-10374
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		93225	174615
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		4377	-4882
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-183637	-87012
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-25899	-131454
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-8727
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		350806	372540
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-58040	37123
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		5618	-2973
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		232310	327242
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"		-323	-893407
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		200698	502250
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		-11904	-4393
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		7300	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		195771	-395550
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (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		-54934	-16709
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		373147	-85017
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		721712	885798
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1094859	800781

Вице-президент

Широкова Л.Н.

Главный бухгалтер

Расторгуева В.И.

Зам. начальника УБУиО

Ефремова О.П.

Телефон 99-50-19

02.05.2017

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО КБ «РусЮгбанк» по состоянию на 01 апреля 2017 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 2017 г. по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

1.2 Отчетный период: с 01 января 2017 г. по 31 марта 2017 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 2017 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 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 на индивидуальных условиях как в рублях (в том числе дистанционное управление депозитными счетами), так и в иностранной валюте (долларах США и Евро);

- **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 (в том числе дистанционные расходно-приходные операции) 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).

- **Реализация памятных и инвестиционных монет из драгоценных и недрагоценных металлов.**

3. Сопроводительная информация к промежуточной отчетности банка

3.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Примечание №1. Денежные средства

Показатель	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Денежные средства в кассе	353 970	378 441
Денежные средства в банкоматах	21 218	22 705
Итого денежные средства	375 188	401 146

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

Показатель	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Корреспондентский счет в Банке России	243 423	162 670
Обязательные резервы в Банке России	49 514	53 891
Итого средства в Банке России	292 937	216 561

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

Показатель	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Обязательные резервы в Банке России	49 514	53 891
Итого средства в Банке России	49 514	53 891

Примечание №3. Средства в кредитных организациях

Показатель	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч. в Российской Федерации	495 958	171 062
в других странах	488 437	164 546
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	7 521	6 516
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	5 410	5 753
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	3 000	3 000
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	6	9
Итого средства в кредитных организациях	504 374	179 824

Показатель	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Резерв под обесценение	(524)	(457)
Итого средства в кредитных организациях, нетто	503 850	179 367

Примечание №4. Чистая ссудная задолженность

Виды предоставленных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

Показатель	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредитные организации	605 809	334 702
Депозиты в Банке России	350 000	-
Межбанковские кредиты и депозиты	232 955	186 738
Прочая ссудная и приравненная к ней задолженность	22 854	147 964
Юридические лица:	5 773 982	5 874 107
Кредитование на финансирование текущей деятельности	5 659 897	5 753 608
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	108 301	114 799
Права требования по юридическим лицам	5 784	5 700
Физические лица:	135 869	145 218
Ипотечные кредиты	70 646	79 852
Иные потребительские кредиты	50 812	54 895
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	6 797	1 825
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	6 538	7 507
Права требования по физическим лицам	1 076	1 139
Итого	6 515 660	6 354 027
За вычетом резерва под обесценение	(750 327)	(740 528)
Итого чистая ссудная задолженность	5 765 333	5 613 499

Сверка счета оценочного резерва по кредитам:

Показатель	МБК	Кредитование юридических лиц	Кредитование индивидуальных предпринимателей	Кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение за 31 декабря 2016 года	(5 602)	(654 344)	(45 890)	(34 692)	(740 528)

Восстановление резерва под обесценение	374	-	-	-	374
Отчисления в резерв под обесценение	-	(13 802)	(2 592)	(1 199)	(17 593)
Суммы, списанные как безнадежные	-	7 420	-	-	7 420
Резерв под обесценение за 31 марта 2017 года	(5 228)	(660 726)	(48 482)	(35 891)	(750 327)

Виды экономической деятельности заемщиков:

Виды деятельности	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Торговля	2 398 682	2 214 944
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 196 792	1 244 772
Промышленное производство	929 007	1 056 731
Финансовая деятельность	605 809	334 702
Предоставление услуг, операции с недвижимым имуществом, аренда	485 942	459 178
Строительство	398 537	529 825
Транспорт и связь	236 960	275 216
Физические лица	135 869	145 218
Прочие виды деятельности	83 702	89 641
Добыча полезных ископаемых	44 360	3 800
Итого	6 515 660	6 354 027

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

Наименование географической зоны	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Волгоградская область	5 016 752	5 138 147
г. Москва	649 991	340 218
Краснодарский край	603 898	671 760
Астраханская область	135 479	94 560
Калининградская область	59 000	59 000
Саратовская область	35 799	36 699
Самарская область	5 909	9200
Республика Дагестан	5 000	-
Новосибирская область	2 305	-
Ивановская область	1 196	1 596
Московская область	311	2 784
Ленинградская область	20	63
Итого	6 515 660	6 354 027

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

Виды бумаг	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Долговые обязательства кредитных организаций	560 129	792 593
Прочие долговые обязательства	226 328	234 457
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	786 457	1 027 050

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию за 31 марта 2017 г.

Виды бумаг	Сроки погашения	Сумма
Облигации кредитных организаций РФ	18.07.2023	560 129
Облигации юридического лица	04.05.2021	226 328

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

Виды бумаг	Сроки погашения	Сумма
Облигации кредитных организаций РФ	18.07.2018	792 593
Облигации юридического лица	04.05.2021	234 457

Финансовых вложений в дочерние и зависимые организации в 1 квартале 2017 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 2017 г. отсутствуют.

Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в 1 квартале 2017 г. не осуществлялось.

Ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам, в 1 квартале 2017 г. нет.

Переклассификации ценных бумаг из категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения" в 1 квартале 2017 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 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Требование по текущему налогу на прибыль	-	15 154
Итого	-	15 154

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 2016 года	43	308 269	92 052	11 222	1 998	5 109	5 166	423 859
Поступление	-	-	1 934	-	2 319	-	310	4 563
Выбытия	-	-	(1 164)	-	(4 090)	-	-	(5 254)
Остаток стоимости за 31	43	308 269	92 822	11 222	227	5 109	5 476	423 168

марта 2017 года								
Амортизация, резерв								
Остаток амортизации за 31 декабря 2016 года	-	-	(68 530)	-	-	(5 109)	(889)	(74 528)
Амортизационные отчисления за отчетный период	-	(1 637)	(1 315)	-	-	-	(237)	(3 189)
Выбытия	-	-	1 164	-	-	-	-	1 164
Остаток амортизации за 31 марта 2017 года	-	(1 637)	(68 681)	-	-	(5 109)	(1 126)	(76 553)
Остаточная стоимость								
Остаточная стоимость за 31 марта 2017 г.	43	306 632	24 141	11 222	227	-	4 350	346 615

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 2017 г. не осуществлялось.

Договорные обязательства по приобретению основных средств в ПАО КБ «РусЮгбанк» на 01.04.2017 г. отсутствуют.

Примечание №8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Показатель	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	53 382	47 501
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	53 382	47 501

Примечание №9. Прочие активы

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.

Показатель	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	60 130	59 610
Требования по комиссионному вознаграждению	9 932	10 730
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	3 168	6 477
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	2 227	4 338
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	1 059	1 014
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	35	78
Расчеты по ценным бумагам	5	
Итого прочие финансовые	76 556	82 247

активы		
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по налогам	15 233	186
Дебиторская задолженность	13 362	14 679
Расходы будущих периодов	1 360	1 468
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	503	921
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	74	40
Расчеты по налогам и сборам	31	107
Итого прочие нефинансовые активы	30 563	17 401
Резервы под обесценение по прочим активам	(18 248)	(19 140)
Итого	88 871	80 508

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от 31 марта 2017 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	Недостача денежных средств	Прочие активы	Итого
Резерв под обесценение за 31 декабря 2016 года	(4 046)	(3 119)	(2 171)	(5 454)	(4 350)	(19 140)
Восстановление резерва под обесценение	1 546	-	-	21	-	1 567
Отчисления в резерв под обесценение	-	(1 037)	(125)	-	(412)	(1 574)
Суммы, списанные как безнадежные	569	-	330	-	-	899
Резерв под обесценение за 31 марта 2017 года	(1 931)	(4 156)	(1 966)	(5 433)	(4 762)	(18 248)

Примечание №10. Средства кредитных организаций

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Показатель	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Субординированные кредиты	200 000	200 000
Итого	200 000	200 000

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 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Компании	1 474 559	1 310 738
Текущие и расчетные счета	984 070	913 643
Срочные депозиты	490 489	397 095
Индивидуальные предприниматели	258 429	254 706
Текущие и расчетные счета	176 992	148 704
Срочные депозиты	81 437	106 002
Розничные клиенты	4 307 652	4 160 431
Срочные депозиты	4 206 825	3 988 852
Текущие и до востребования	100 827	171 579
ИТОГО средства клиентов	6 040 640	5 725 875

Примечание №12 Выпущенные долговые обязательства.

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Показатель	31 марта 2017 г.	Ставка, %	31 декабря 2016 г.	Ставка, %
Выпущенные сберегательные сертификаты	200 556	7,8-12,5	232 542	8,5 - 12,5
Выпущенные векселя, В том числе	72 256		104 377	-
- процентные	69 922	0,2 - 0,5	102 043	0,2 - 6,5
- дисконтные	2 334		2 334	
ИТОГО	272 812		336 919	

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 2017 г. отсутствуют.

Примечание №13. Отложенное налоговое обязательство

Информация о структуре отложенного налогового обязательства:

Показатель	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Первоначальная стоимость основных средств	42 685	42 685
Переоценка ценных бумаг	1 602	1 602
Расходы на приобретение ценных бумаг	652	652
Резервы на возможные потери	(26 887)	(26 887)
Просроченные проценты по кредитам	(3 941)	(3 941)
Амортизация основных средств	(165)	(165)
Убыток от реализации недоамортизированных основных средств	(8)	(8)
Итого отложенное налоговое обязательство	13 938	13 938

Примечание №14. Прочие обязательства

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств:

Показатель	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	23 099	27 552
в том числе в рублях	23 099	27 552
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	14 424	14 698
в том числе в рублях	14 424	14 698
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	13 655	10 910
в том числе в рублях	13 655	10 910
Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам	9 539	16 748
- в рублях	9 487	16 717
- в иностранной валюте	52	
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 865	2 412
в том числе в рублях	3 865	2 412
Обязательства по уплате процентов, в том числе	2 464	4 140
- в рублях	2 221	3 430
- в иностранной валюте	243	710
Налоги к уплате	2 490	2 287
в том числе в рублях	2 490	2 287
Доходы будущих периодов	1 563	617
В том числе в рублях	1 563	617
Налог на добавленную стоимость,	1 342	161

полученный		
в том числе в рублях	1 342	161
Обязательства по расчетам	894	947
в том числе в рублях	894	947
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	291	100
в том числе, в рублях	291	100
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	100	-
в том числе в рублях	100	-
Расчеты с прочими кредиторами	9	8
в том числе в рублях	9	8
ИТОГО	73 735	80 580
в том числе:		
- в рублях	73 440	79 839
- в иностранной валюте	295	741

Примечание №15. 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 2016 года	(5 161)	(20 677)	(25 838)
Создание резерва под обесценение в 1 квартале 2017 г.	(1 123)	(21 184)	(22 307)
Резерв под обесценение за 31 марта 2017 года	(6 284)	(41 861)	(48 145)

Примечание №16. Акционерный капитал

Размер уставного капитала за 31 марта 2017 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 №17. Чистые процентные доходы и расходы

Показатель	31 марта 2017 г.	31 марта 2016 г.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	196 893	210 523
Вложения в долговые обязательства, в т.ч. по учтенным векселям	25 911	32 460
Средства в других финансовых институтах	3 606	5 815
Корреспондентские счета в других банках	63	9 951
Итого процентные доходы	226 473	258 749
Процентные расходы		
Средства клиентов физических лиц	(76 841)	(87 076)
Средства клиентов юридических	(10 105)	(23 452)

Показатель	31 марта 2017 г.	31 марта 2016 г.
лиц		
Средства других финансовых институтов	(5 557)	(6 124)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5 441)	(6 523)
Итого процентные расходы	(97 944)	(123 175)
Чистые процентные доходы	128 529	135 574

Примечание №18. Комиссионные доходы и расходы

Показатель	31 марта 2017 г.	31 марта 2016 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	23 404	20 918
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	8 915	8 310
Комиссия по другим операциям	984	4 300
Комиссия по выданным гарантиям	392	590
Итого комиссионные доходы	33 695	34 118
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(2 821)	(2 927)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(1 100)	(1 090)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(467)	(417)
Комиссия за оказание посреднических услуг	(118)	(239)
Комиссия по другим операциям	(72)	(88)
Итого комиссионные расходы	(4 578)	(4 761)
Чистый комиссионный доход	29 117	29 357

Примечание №19. Прочие операционные доходы

Показатель	31 марта 2017 г.	31 марта 2016 г.
Доход от реализации (выбытия) имущества	1 256	-
Услуги клиентам	822	1 892
Корректировка обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	459	-
Прочие операционные доходы	272	194
Доход от сдачи имущества в аренду	243	139
Неустойка по другим банковским операциям	5	-
Итого прочие операционные доходы	3 057	2 225

Примечание №20. Операционные расходы

Показатель	31 марта 2017 г.	31 марта 2016 г.
Затраты на персонал	(47 607)	(58 690)
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	(14 720)	(16 705)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(9 203)	(7 720)
Административные расходы	(6 270)	(7 362)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(3 410)	(3 042)
Амортизация по основным средствам и НМА	(3 157)	(3 481)
Арендная плата	(1 962)	(1 657)
Операционные расходы по кредитам	(1 811)	(924)
Реклама	(1 297)	(71)
Право пользования объектами интеллектуальной собственности	(645)	(384)
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	(67)	(417)
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	(1)	(4)
Судебные и арбитражные издержки	-	(16)
Прочее	-	(2)
Итого операционные расходы	(90 150)	(100 475)

Затраты на персонал состоят из:

Показатель	31 марта 2017 г.	31 марта 2016 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	(44 825)	(56 321)
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного	(2 782)	(2 369)

периода		
Итого затраты на персонал	(47 607)	(58 690)

Примечание №21. Возмещение (расход) по налогам

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам:

Показатель	31 марта 2017 г.	31 марта 2016 г.
Налог на прибыль	(20 134)	(7 965)
Налог на имущество	(2 029)	(1 836)
Налог на добавленную стоимость	(1 566)	(931)
Госпошлина за совершение юридически значимых действий	(422)	(390)
Налог на землю	(46)	(13)
Плата за загрязнение окружающей среды	(35)	(24)
Налог на транспорт	(22)	(32)
Итого расходы по налогам	(24 254)	(11 191)

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 2017 г. не было, новых налогов в течение 1 квартала 2017 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 2017 г. не было.

Примечание №22. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности

Показатель	31 марта 2017 г.	31 марта 2016 г.
Доходы (расходы) от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	252	-
Доходы (расходы) от последующего увеличения (уменьшения) справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	(417)
Итого прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	252	(417)

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	Номер	Данные на	Наименование	Номер	Данные на

	статьи	строки	отчетную дату	показателя	строки	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	6 240 640	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	30 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	225 856
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	346 615	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 480	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	3 480
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	870	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	870
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
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	13 938	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 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:	3, 5, 6, 7	7 055 640	X	X	X

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	788 216	Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет	2	788 216

Субординированные кредиты:

Наименование контрагента	Сроки окончания	% ставка	Остаточная стоимость
АО Банк «Национальный стандарт»	30.04.2041	12,0	25 000
АО Банк «Национальный стандарт»	05.12.2017	10,0	3 750
АО Банк «Национальный стандарт»	30.04.2019	11,5	4 500
АО Банк «Национальный стандарт»	31.08.2022	11,5	40 000

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».

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 8%.

Фактические значения достаточности собственных средств за 31 марта 2017 г. составили:

Н 1.1 =14.5%

Н 1.2 =14.8%

Н 1.0 =17.3%

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

Н 1.1 =13.0%

Н 1.2 =13.3%

Н 1.0 =17.1%

Банк соблюдал все требования к уровню капитала в течение 1 квартала 2017 г.

Расходов по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 1 квартала 2017 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 2017 г. в составе капитала нет.

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

Информация об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага представлена в отчете по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» (публикуемая форма).

Контроль за выполнением обязательных нормативов, установленных Банком России, осуществляется ПАО КБ «РусЮгбанк» на ежедневной основе.

В течение 1 квартала 2017 года банк обеспечивал стабильное выполнение всех обязательных нормативов, установленных Центральным Банком России.

Показатель финансового рычага призван дополнять регулятивные требования Банка России к достаточности собственных средств (капитала), ограничивать накопление рисков, препятствовать проведению банками чрезмерно агрессивной политики за счет привлечения заёмных средств. Этот показатель рассчитывается как отношение величины основного капитала к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага за отчетный период увеличилась на 2,1 процентных пункта и

составила 8 190 408 тыс. руб. по сравнению с показателем за 31 декабря 2016 г. равным 8 020 294 тыс. руб.

Увеличение показателя финансового рычага на 1,2 процентных пункта объясняется ростом основного капитала банка в результате включения в отчетном периоде в его состав нераспределенной прибыли банка за 2016 год в сумме 127 341 тыс. руб. после ее подтверждения аудиторской организацией.

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, существенно не отличается от величины балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, согласно методике, предусмотренной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 г. №4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации".

3.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени, и по этой причине считаются ликвидными.

Суммы обязательных резервов (49 514 тыс. руб.), находящихся на счетах в Банке России, являются недоступными для использования банком в силу законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Денежные средства и их эквиваленты

Показатель	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.	Прирост (+), отток (-) по сравнению с 31 декабря 2016 г.
Наличные денежные средства	375 188	401 146	-25 958
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	243 423	162 670	+80 753
Средства на корреспондентских счетах в банках	476 248	157 896	+318 352
Итого	1 094 859	721 712	+373 147

По итогам 1 квартала 2017 года произошел приток денежных средств и их эквивалентов в сумме 373 147 тыс.руб., из них прирост денежных средств от операционной деятельности составил 232 310 тыс.руб., приток денежных средств от инвестиционной деятельности составил 195 771 тыс.руб.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в 1 квартале 2017 года банк не производил.

Движение денежных средств в 1 квартале 2017 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 «РусЮгбанк», 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.

В течение 1 квартала 2017 года Советом директоров банка утверждена «Политика управления капиталом ПАО КБ «РусЮгбанк», определившая основные цели, принципы и подходы в банке к оценке, планированию, управлению и контролю за капиталом, к оценке эффективности деятельности с учетом риска, а также основные принципы взаимодействия и распределения полномочий между органами управления и структурными подразделениями, основы принятия решений по управлению достаточностью капитала.

Системы управления рисками и капиталом банка основываются на общих принципах, установленных АО Банк «Национальный стандарт» для банковской группы.

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 соответствии с Политикой управления капиталом банком реализуется комплекс мер в целях управления капиталом с учетом риска:

- определение и пересмотр склонности к риску;
- планирование потребности в капитале с учетом целей деятельности банка и склонности к риску;
- управление, мониторинг и контроль достаточности капитала для покрытия принятых банком рисков;
- отчетность кредитной организации в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- оценку эффективности деятельности банка с учетом принятого уровня риска для соблюдения баланса доходности и риска.

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.

В целях определения совокупного предельного уровня риска, который банк готов принять, исходя из целей Стратегии банка и максимального совокупного уровня всех значимых для банка видов рисков, Советом директоров банка определяется показатель предельной склонности к риску, который является ключевым показателем в системе управления рисками и капиталом. На основании данного показателя устанавливается система лимитов и осуществляется контроль за объемами значимых рисков, принятых банком.

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

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 финансово-хозяйственном плане, ежегодно утверждаемым Советом Директоров банка.

К основным целевым показателям относятся:

- объем размещения в среднесрочном 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 01.04.2017 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		6 371 107	97,7
1 категория	стандартные	1 584 567	24,3
2 категория	нестандартные	3 305 268	50,7
3 категория	сомнительные	955 853	14,6
4 категория	проблемные	221 000	3,4
5 категория	безнадёжные	304 419	4,7
Расчеты с валютными и фондовыми биржами		22 854	0,4
1 категория	стандартные	22 854	0,4
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)		114 839	1,8
4 категория	сомнительные	6 538	0,1
5 категория	безнадёжные	108 301	1,7
Права требования		6 860	0,1
3 категория	сомнительные	1 076	0,0
5 категория	безнадёжные	5 784	0,1
ИТОГО:		6 515 660	100,0

Банком выработаны определенные методы регулирования кредитного риска. Основными 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 принятие 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 2017 г.	Доля в общем объеме, %
Торговля	2 398 682	36,8
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 196 792	18,3
Промышленное производство	929 007	14,3
Финансовая деятельность	605 809	9,3
Предоставление услуг, операции с недвижимым имуществом, аренда	485 942	7,5
Строительство	398 537	6,1
Транспорт и связь	236 960	3,6
Физические лица	135 869	2,1
Прочие виды деятельности	83 702	1,3
Добыча полезных ископаемых	44 360	0,7
Итого	6 515 660	100,0

Распределение кредитного риска по типам контрагентов:

Показатель	Ссудная задолженность, тыс.руб.	Доля в общем объеме, %	Гарантии, тыс.руб.	Доля в общем объеме, %
Кредитные договоры:	6 371 107	97,7	49 955	100
Юридические лица	5 002 241	76,7	47 313	94,7
Индивидуальные предприниматели	657 656	10,1	2 642	5,3
Кредитные организации	582 955	8,9		
Физические лица	128 255	2,0	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	114 839	1,8	-	-
Юридические лица	108 301	1,7	-	-
Физические лица	6 538	0,1	-	-
Права требования	6 860	0,1	-	-
Права требования юр.лиц	5 784	0,1	-	-
Права требования физ.лиц	1 076	0,0	-	-
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	22 854	0,4	-	-
Итого	6 515 660	100,0	49 955	100,0

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:	8 031 238	17,1
- недвижимость,	5 448 141	11,6
- товары в обороте,	945 692	2,0
- транспорт, спецтехника,	801 256	1,7
- оборудование,	679 879	1,5
- прочее.	156 270	0,3
Ценные бумаги	161 537	0,3
Поручительство	38 739 357	82,6
Итого	46 932 132	100,0

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Но- мер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательс твам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлен ия в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	559 667	559 667	7 595 048	4 658 382
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	784 865	554 876
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			554 876	554 876
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	554 876	554 876
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	229 989	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	229 989	-

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	504 464	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	525 354	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	5 005 968	559 667
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	102 004	-
8	Основные средства	-	-	331 043	-
9	Прочие активы	-	-	117 712	-

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 отделов активных операций кредитующих подразделений банка на рассмотрение членов Кредитного комитета банка по поручению Департамента кредитования.

Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи:

	Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи, тыс. руб.	Доля в общем объеме просроченных ссуд, %	Доля в общем объеме задолженности, %
Кредитные договоры:	140 052	96,0	2,1
Юридические лица	116 745	80,0	1,8
Индивидуальные предприниматели	11 752	8,1	0,2
Физические лица	11 554	7,9	0,1
Права требования	5 784	4,0	0,1
Права требования юр. лиц	5 784	4,0	0,1
Итого	145 836	100,0	2,2

Стратегию работы с проблемной задолженностью определяет Кредитный комитет банка. Функции по работе с проблемной задолженностью выполняют кредитующие подразделения, Департамент Кредитования и Управление правового сопровождения бизнеса.

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:
 - 5% объема «подушки» высоколиквидных или высококачественных ликвидных

активов;

- 100% потерь, связанных с необходимостью покрытия недостатков ликвидности на всех временных интервалах.

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.

По состоянию на 01.04.2017 г. внутренний капитал на покрытие риска ликвидности, рассчитанный в соответствии с методикой банка, составил 20 369 тыс. руб.

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 01.04.2017 г. регулятивный капитал на покрытие операционного риска составил 103 478 тыс. руб. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, зафиксирована в размере 2 081 363 тыс. руб. соответственно.

Рассчитанный в соответствии с «Методикой расчета уровня операционного риска ПАО КБ «РусЮгбанк» внутренний капитал на покрытие операционного риска по состоянию на 01.04.2017 г. составил 136 231 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%-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 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 01.04.2017 г. торговый портфель банка полностью сформирован из корпоративных облигаций, в том числе 29,5 % торгового портфеля банка составляли облигации эмитента промышленного сектора, 70,5% - облигации кредитной организации.

Согласно утвержденной банком Методике определения справедливой стоимости активов, текущая стоимость котируемых ценных бумаг, включенных в торговый портфель банка, определяется, как средневзвешенная цена по сделкам, совершенным в течение торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, либо цена закрытия по ценной бумаге, допущенной к торгам на иностранной фондовой бирже. При отсутствии сделок, совершенных в течение дня, справедливой стоимостью признается ближайшая по времени средневзвешенная цена (цена закрытия), рассчитанная организатором торговли, если торги по этим ценным бумагам проводились хотя бы один раз в течение последних трех месяцев.

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 (в значительной мере тождественного) котируемого инструмента. Корректировка определяется на основании профессионального суждения ответственного сотрудника.

В случае если рыночная цена, определяемая в соответствии с утвержденной Методикой, отсутствует, то переоценка данных ценных бумаг не производится, а под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

По состоянию на 01.04.2017 г. регулятивный капитал на покрытие рыночного риска составил 118 803 тыс. руб. Внутренний капитал на покрытие рыночного риска составил 18 223 тыс. руб. Масштабированная на 10 дней величина VaR портфеля составляет 2,37%.

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 01.04.2017 г. величина открытой валютной позиции банка в процентах от собственных средств (капитала) составляет 0%. Внутренний капитал на покрытие валютного риска составил 523 тыс. руб. Масштабированная на 10 дней величина VaR для длинной позиции по доллару США составляет 28,16%, для длинной позиции по евро — 29,42%, для длинной позиции по китайскому юаню — 28,33%.

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.

В 1 квартале 2017 года Правлением банка утверждена актуализированная Методика расчета уровня процентного риска, приведенная в соответствие общим принципам оценки уровня риска, определенным головным банком банковской группы.

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:

- «падающий» 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 01.04.2017 г. общий объем финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок составил 12 674 622 тыс. руб. следующей структуры:

Активы банка (58,5%):

- Группа «Межбанковские кредиты» — 7,3%
- Группа «Ценные бумаги» — 6,1%
- Облигации федерального займа — 0%
- Корпоративные облигации — 6,1%
- Векселя — 0%
- Группа «Кредиты» — 45,1%
- Кредиты юридическим лицам — 44,1%
- Кредиты физическим лицам — 1,0%

Пассивы банка (41,5%):

- Группа «Межбанковские кредиты» — 1,6%
- Группа «Депозиты» — 39,3%
- Депозиты юридических лиц — 4,5%
- Депозиты физических лиц — 34,8%
- Группа «Собственные векселя» — 0,6%

Величина негативных суммарных вероятных изменений чистого процентного дохода и экономической стоимости банка (капитала, необходимого для покрытия процентного риска) составила 15 883 тыс. руб.

Сведения о чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

	Стоимость процентного пункта		Дюрация			Выпуклость	
	(+)	(-)	Маколей		(+)	(-)	Маколей
Активы	-430,37753	+430,46199	0,6122	Активы	-430,37753	+430,46199	0,6122
Пассивы	-270,21854	+270,31960	0,5186	Пассивы	-270,21854	+270,31960	0,5186
Всего портфель	-160,15899	+160,14240	0,8482	Всего портфель	-160,15899	+160,14240	0,8482

Риск 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.

Учитывая высокую значимость данного риска на обеспечение финансовой устойчивости банка, риск потери деловой репутации включен в 2017 году в перечень значимых рисков в соответствии с утвержденной Советом директоров Стратегией развития банка.

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.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» кредитные организации должны определить методику определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для кредитной организации (банковской группы) рисков. При этом предусмотрено, что кредитная организация, наряду с иными действиями, должна определить риски, в отношении которых количественными методами потребность в капитале определяться не будет. При этом покрытие возможных убытков от их реализации будет осуществляться за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие, а ограничение рисков будет осуществляться иными методами (например, путем установления лимитов).

Поскольку специфика риска потери деловой репутации состоит в том, что его события имеют особенно высокую способность трансформироваться в события иных видов значимых рисков банка (риска ликвидности, процентного риска и других), определение потребности в капитале на покрытие исключительно риска потери деловой репутации

количественными методами не представляется возможным. По этой причине, используя возможность, предоставленную Банком России, банком выделена сумма капитала на покрытие риска потери деловой репутации в размере 500 тыс. рублей.

При этом ограничение данного вида риска, в соответствии с внутренними документами банка, осуществляется путем использования тревожных показателей и предельных значений индикаторов риска потери деловой репутации.

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 путем 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.

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 2017 года не вносилось.

Совокупная величина 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 01.04.2017 г. составляет 921 079 тыс. руб. Показатели достаточности капитала, базового капитала и основного капитала, рассчитанные по внутренней методике банка, по состоянию на 01.04.2017 г. составили соответственно 14,18%; 11,59% и 11,80%. Утвержденные показатели склонности к риску соблюдаются в полном объеме.

Банк дивиденды по обыкновенным именным акциям в течение 1 квартала 2017 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. При проведении сделок по уступке прав требований банк фиксирует кредитный риск, при этом иные виды рисков у банка не возникают.

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 третьими лицами при совершении разовых сделок по соглашению сторон в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

При определении требований к капиталу в отношении требований и обязательств, возникающих у банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, банк использует подходы, установленные нормативными документами Банка России. Также, для оценки кредитных рисков по сделкам по уступке прав требований банк производит индивидуальную оценку кредитного риска нового контрагента и формирует резерв в соответствии с требованиями соответствующих нормативных документов, устанавливающих порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Перечень рейтинговых агентств, рейтинги которых применяются в целях определения требований к капиталу в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах кредитной организации на отчетную дату, в разрезе видов активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требования по лизинговым договорам и так далее) и видов требований (обязательств), возникающих у кредитной организации в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, отсутствует.

Согласно Учетной политике ПАО КБ «РусЮгбанк» операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки в сумме фактических затрат на его приобретение (далее - цена приобретения).

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

Оценка требований и обязательств, возникающих в результате сделок по уступке прав требований и их изменения за отчетный период осуществляется в порядке аналогичном порядку оценки ссудной задолженности.

Сведения об объеме уступленных требований представлены следующим образом:

Показатель	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Объем уступленных требований юридических лиц	12 097,7	177 797,4
в том числе:		
II категория качества	-	7 084,1
III категория качества	-	59 731,0
IV категория качества	-	106 873,6
V категория качества	12 097,7	4 108,7

Сведения о размере убытков, понесенных банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований:

Показатель	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
------------	------------------	--------------------

Кредиты юридических лиц	1 810,6	36 702,5
-------------------------	---------	----------

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

Сведения о балансовой стоимости требований, в связи со сделками по уступке прав требований юридических лиц и фактически сформированный резерв:

Показатель	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Активы III категории качества Сформированный резерв	-	46 793,7 23 396,9
Активы V категории качества Сформированный резерв	108 301 108 301	68 005,1 68 005,1

3.8 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	31 марта 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	7 521	6 516
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся	2 010	1 035

	кредитными организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 755	5 984

Вице-президент

Главный бухгалтер



Л.Н. Широкова

В.И Расторгуева