

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовой отчетности за 2017 год

**Публичного акционерного общества коммерческий банк «Русский Южный банк»
(ПАО КБ «РусЮгбанк»)**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества коммерческий банк «Русский Южный банк» (ПАО КБ «РусЮгбанк») за 2017 год, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

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 2017 г. по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

1.2. Отчетный период: с 01 января 2017 г. по 31 декабря 2017 г. включительно. Единицы измерения годовой 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 января 2018 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;
- обслуживание пластиковых карт «МИР» (Банк является косвенным участником Платежной системы «МИР» при спонсорской поддержке РНКО «Платежный Центр» ООО);

- 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», услуга торгового эквайринга на основании агентского договора.

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.

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Балансовая прибыль банка за 2017 год составила 181 249 тыс.руб., что на 8% выше результата, показанного годом ранее (167 675 тыс.руб.). Чистая прибыль в 2017 году составила 138 398 тыс.руб., что на 9% больше результата, показанного годом ранее (127 341 тыс. руб.).

По итогам работы в 2017 году доходы банка составили 8 753 049 тыс. рублей.

Значительное влияние на формирование доходов оказали:

1. Восстановление сумм резервов на возможные потери – 6 012 237 тыс. рублей (68,69%),
2. Положительная переоценка средств в иностранной валюте – 1 162 856 тыс. рублей (13,29%).
3. Процентные доходы – 914 877 тыс. рублей (10,45%).
4. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах – 460 644 тыс. рублей (5,26%), из них:
 - в безналичной форме – 438 526 тыс. руб. (95,20%),
 - в наличной форме – 22 118 тыс. руб. (4,80%).
5. Комиссионные и аналогичные доходы – 156 575 тыс. руб. (1,798%), в т.ч.:
 - вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание – 95 257 тыс. рублей (60,84%),
 - вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов – 40 348 тыс. рублей (25,77%),
 - осуществление переводов денежных средств – 14 529 тыс. рублей (9,28%).

По итогам работы в 2017 году расходы банка составили 8 614 651 тыс.рублей.

В наибольшей степени на общую сумму расходов повлияли:

1. Отчисления в резервы на возможные потери – 6 145 239 тыс. рублей (71,33%).
2. Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте – 1 111 780 тыс. рублей (12,93%).
3. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах – 449 262 тыс. рублей (5,22%) из них:
 - в безналичной форме – 447 469 тыс. рублей (99,60%);
 - в наличной форме - 1 793 тыс. рублей (0,40%).
4. Процентные расходы – 388 679 тыс. рублей (4,51%), из них:
 - проценты, уплаченные по депозитам, денежным средствам на банковских счетах клиентов–физических лиц – 306 311 тыс. рублей (78,81%);
 - проценты, уплаченные за межбанковские кредиты, юридическим лицам по депозитам и привлеченным средствам, денежным средствам на счетах юридических лиц, по выпущенным долговым обязательствам, по размещенным средствам в иностранной валюте в банках-нерезидентах по отрицательным процентным ставкам – 82 368 тыс. рублей (21,19 %).

5. Расходы на содержание персонала – 294 424 тыс. рублей (3,42%).

6. Организационные и управленческие расходы – 102 271 тыс. рублей (1,19%).

Собственный капитал банка на 01.01.2018 год достиг 1 725 554 тыс.руб., увеличившись за год на 5,4%. Основным источником роста капитала явилась полученная

банком прибыль.

Объем привлеченных банком ресурсов (без учета субординированных кредитов и в среднехронологическом исчислении) за 2017 год составил 6 575 010 тыс.руб. Основные составляющие в разрезе видов привлечения:

- средства юридических лиц (кроме кредитных организаций) – 1 975 624 тыс.руб.;
- средства физических лиц – 4 599 386 тыс.руб.;
- средства кредитных организаций (без субординированных кредитов) – 0 тыс.руб.

Ставка привлечения по заемным средствам (с учетом субординированных кредитов) в 2017 году составила 6,0% по сравнению с 7,6% в 2016 году. Средние ставки по остаткам на счетах юридических лиц снизились до 0,6% (на 1,6 п.п.). Средние ставки по депозитам юридических лиц снизились до 5,8% (на 1,0 п.п.). В результате общая ставка по привлечению средств юридических лиц снизилась с 3,5% в 2016 году до 2,4% в 2017 году. Средняя ставка по вкладам физических лиц снизилась с 8,6% в 2016 году до 7,4% в 2017 году.

В среднехронологическом выражении объем размещенных ресурсов в 2017 году составил 8 163 543 тыс.руб. Основные составляющие:

- объем кредитования юридических и физических лиц – 5 908 147 тыс.руб.;
- казначейские активы без учета средств на корреспондентском счете в Банке России – 2 255 396 тыс.руб.

Доходность размещения в 2017 году составила 11,8% по сравнению с 13,4% в 2016 году. Основное влияние на снижение доходности оказало уменьшение ставок по кредитам юридических лиц в условиях понижения ключевой ставки. Средняя ставка по ссудной задолженности юридических и физических лиц за 2017 год составила 13,3% в сравнении с 15,1% годом ранее.

Основными факторами, повлиявшими на размер прибыли банка, стали:

- снижение доходности размещения клиентского кредитного портфеля в связи со снижением ключевой ставки Банка России;
- уменьшение доходов от валютно-обменных операций в связи со снижением волатильности на валютном рынке;
- снижение стоимости привлеченных ресурсов.

2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Вопрос о распределении чистой прибыли банка за 2017 год будет вынесен на обсуждение годового общего собрания акционеров ПАО КБ «РусЮгбанк».

Согласно решению годового общего собрания акционеров банка от 20 июня 2017 года принято следующее решение о распределении чистой прибыли:

- 1) Чистую прибыль ПАО КБ «РусЮгбанк» за 2016 год в размере 127 340 810,98 руб. оставить в распоряжении ПАО КБ «РусЮгбанк».
- 2) Дивиденды по акциям ПАО КБ «РусЮгбанк» за 2016 год не выплачивать.
- 3) Вознаграждение членам Совета директоров ПАО КБ «РусЮгбанк» за 2016 год не выплачивать.
- 4) Вознаграждение членам Ревизионной комиссии ПАО КБ «РусЮгбанк» за 2016 год не выплачивать.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика банка определяет порядок ведения бухгалтерского учета в банке, организации операционной работы, документооборота, внутрибанковского контроля и составления бухгалтерской отчетности, порядок проведения инвентаризации, включая подходы к выбору метода оценки и отражения в бухгалтерском учете объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и методы оценки видов имущества и обязательств банка с целью обеспечения достоверной информации о результатах деятельности банка.

Учетная политика банка на 2017 год была утверждена приказом от 30 декабря 2016 года № 01-19/681-ОД.

Уставный капитал

Учет операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, основывается на Инструкции Банка России от 27.12.2013 г. № 148-И "О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации".

Учет операций, связанных с формированием уставного капитала производится на основании договоров купли-продажи. Учет выкупленных банком акций и операций с акциями банка на вторичном рынке ведется на основании договоров купли-продажи и выписок из реестра акционеров (при вторичном обращении акций).

Учет операций по добавочному капиталу банка осуществляется в соответствии с "Положением о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (утв. Банком России 27.02.2017 № 579-П) (далее Положение Банка России № 579-П).

Банк в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (далее Федеральный закон № 208-ФЗ) и своим Уставом создает резервный фонд. Чистая прибыль банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении банка. По решению общего собрания акционеров чистая прибыль (часть чистой прибыли) направляется на формирование резервного фонда банка в порядке и размере определенном Уставом банка.

Денежные средства и переводы

Учет наличных денежных средств и кассовых операций ведется в соответствии с "Положением о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации", утвержденным Банком России 24.04.2008 г. № 318-П, Указанием Банка России от 14.08.2008 г. № 2054-У "О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации" и Положением «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения наличных денежных средств и ценностей в ПАО КБ «РусЮгбанк», утвержденным Правлением банка.

Учетная политика банка в отношении операций с иностранной валютой строится в соответствии с Положением Банка России № 579-П, Инструкцией Банка России от 16.09.2010 г. № 136-И "О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц" и внутренними нормативными документами банка.

При покупке (продаже) валюты выше (ниже) официального курса Банка России банк несет доходы (расходы) в виде курсовой разницы.

Порядок проведения расчетов по корреспондентским счетам других кредитных организаций, а также счетам банка в других кредитных организациях и территориальных

подразделениях Банка России регламентируется двухсторонними договорами о корреспондентских отношениях.

Расчетные отношения между банком и клиентами регулируются следующими нормативными документами:

- Гражданский Кодекс Российской Федерации;
- Положение Банка России № 579-П;
- "Положение о правилах осуществления перевода денежных средств", утвержденное Банком России 19.06.2012 г. № 383-П (далее Положение Банка России № 383-П.)

Перевод денежных средств осуществляется банком по распоряжениям клиентов.

Привлечение и размещение денежных средств

Банк на договорных условиях привлекает денежные средства от клиентов резидентов и нерезидентов. Характер привлекаемых средств определяется условиями договора.

Размер, вид процентных ставок, порядок определения суммы, причитающихся к уплате процентов устанавливается в договорах в зависимости от сроков привлечения денежных средств, вида привлекаемых средств, суммы привлекаемых средств, условий их возврата, рисков, связанных с проведением банком операций по размещению привлекаемых денежных средств, величины действующих в регионах банковских процентных ставок и других факторов с учетом требований Гражданского Кодекса. Размер процентной ставки определяется в соответствии с действующими в банке процентными ставками.

Учетная политика банка в отношении кредитных операций строится в соответствии с Положением Банка России № 579-П, Налоговым кодексом Российской Федерации, Кредитной политикой банка, другими нормативными документами.

Банк совершает операции на денежном рынке по привлечению (размещению) денежных средств в межбанковские кредиты (депозиты) от (у) банков-резидентов, банков-нерезидентов, Банка России и сделки по купле-продаже денежной наличности с банками-контрагентами (банкнотные сделки). Операции денежного рынка осуществляются в валюте РФ и в иностранной валюте.

Выдача межбанковских кредитов (размещение межбанковских депозитов) осуществляется банком при наличии свободных денежных ресурсов, привлечение – при недостатке ресурсов или с целью их более выгодного перераспределения на рынке.

Банкнотные сделки совершаются банком для оперативного управления ликвидностью, для регулирования остатков кассы в рублях и в иностранных валютах, для оперативного обслуживания клиентов банка по операциям с денежной наличностью в кассах банка.

Оформление и учет банкнотных сделок в банке осуществляется на основании двухсторонних соглашений о совершении банкнотных сделок.

Порядок бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, осуществляется в соответствии с Приложением 9 Положения Банка России № 579-П, а также внутренними нормативными документами банка.

Размер номинальной стоимости приобретенных прав требования должен быть предусмотрен условиями договора между приобретателем и кредитной организацией, уступающей права требования. Сумма требований банка к плательщику учитывается в номинальной стоимости на момент приобретения прав требования, т.е. в сумме остатка задолженности по кредиту, задолженности по процентам на дату приобретения права требования и штрафов/пеней (при наличии).

Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами

В соответствии с Положением Банка России № 579-П порядок ведения учета операций с ценными бумагами определяется видами приобретаемых ценных бумаг:

1. Долговые обязательства (кроме векселей);
2. Долевые ценные бумаги (акции, паи и прочие ценные бумаги, закрепляющие право собственности на долю в имуществе или чистых активах организации);
3. Учетные векселя;
4. Выпущенные ценные бумаги.

Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги производится в соответствии с Приложением 8 Положения Банка России № 579-П.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери (процедура принятия и исполнения решений по формированию и использованию резервов регулируются нормативными документами Банка России и отражаются во внутреннем Положении «О порядке формирования резервов на возможные потери», утвержденном Советом директоров).

Методы определения справедливой стоимости ценных бумаг; критерии существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента); характеристики рынка, признаваемого активным; методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов регламентируются «Методикой определения справедливой стоимости активов в ПАО КБ «РусЮгбанк», утвержденной Правлением Банка (Приложение № 10 к Учетной политике).

Учетная политика в отношении активных операций банка с векселями осуществляется на основе характеристик счетов по учету векселей в ч. II Положения Банка России № 579-П, Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее Положение Банка России № 446-П), а также в соответствии с Положением ПАО КБ «РусЮгбанк» «Об операциях учета и мены векселей», утвержденным Правлением банка. Определенность доходов или расходов по учетным векселям, по которым создаются резервы, определяется аналогично признанию/непризнанию определенности доходов по ссудам.

Операции купли-продажи векселей (в том числе срочные) и их погашение отражаются в соответствии с общими принципами, изложенными в приложении 8 к Положению Банка России № 579-П, а также с учетом требований Положения Банка России № 446-П.

Порядок бухгалтерского учета операций выпуска в обращение и погашение собственных ценных бумаг: облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей определяется Положением Банка России № 579-П, внутренним Положением «О простых векселях ПАО КБ «РусЮгбанк», Положением «О сберегательных сертификатах на предъявителя ПАО КБ «РусЮгбанк», утвержденными Правлением банка.

Резервы на возможные потери

Доходы (расходы), связанные с формированием (доначислением, уменьшением) резервов на возможные потери, определяются в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 283-П, Указанием Банка России от 17.11.2011 г. № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (далее Указание Банка России № 2732-У), внутренними нормативными документами банка и отражаются в корреспонденции со счетами по учету резервов на возможные потери.

Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве инвентарного объекта на основании профессионального суждения, является:

- объект со сроком полезного использования более 12 месяцев;
- первоначальная стоимость более 100 тысяч рублей;
- продажа объекта не предполагается;
- объект используется банком в качестве средств труда для оказания услуг, управленческих целей, обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, банком не планируется.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также

активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- уполномоченным органом банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Бухгалтерский учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в банке в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях".

Учет дебиторской и кредиторской задолженности

На балансовых счетах 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» учитываются расчеты по хозяйственным операциям банка, с работниками, участниками кредитной организации, с бюджетом и по другим операциям.

На счетах по учету расчетов по налогам и сборам ведется учет платежей и переплат с бюджетом по налогам и сборам в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и нормативными актами Банка России по этим вопросам.

На счетах по учету расчетов с работниками по оплате труда и другим выплатам ведется учет сумм начисленной заработной платы, премий и других предусмотренных законодательством Российской Федерации выплат, а также сумм начисленных налогов, отчислений во внебюджетные фонды, вычетов и удержаний.

Учет расчетов с подотчетными лицами - учет расчетов с работниками по денежным средствам, выдаваемым под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, если виновное лицо установлено. Право на получение подотчетных сумм на прочие расходы имеют только уполномоченные приказом руководителя банка сотрудники. Передача выданных под отчет сумм другим лицам запрещена. Выдача

средств под отчет сотрудникам банка на командировочные расходы производится при наличии приказа руководителя банка о направлении в командировку.

На счетах по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, осуществляются расчеты за поставленное имущество, по покупке товаров и оказанию услуг.

Расчеты по хозяйственным операциям, с работниками, участниками кредитной организации, с бюджетом и по другим операциям учитываются на счете 603, в соответствии с Положением Банка России № 579-П.

Бухгалтерский учет вознаграждений работникам банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 г. № 465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" и внутренними положениями банка по оплате труда.

Под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений работникам банка за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда.

К вознаграждениям работникам также относятся добровольное страхование, оплата обучения, питания, лечения, медицинского обслуживания и другие аналогичные вознаграждения.

Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- прочие долгосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия.

Доходы и расходы

Формирование информации о доходах, расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода банка ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке бухгалтерского учета в кредитных организациях и Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности", (далее Указание Банка России № 3054-У).

Информация о доходах, расходах, финансовых результатах (прибыль или убыток), об изменении статей прочего совокупного дохода и совокупном финансовом результате (прибыль или убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода) банком отражается в "Отчете о финансовых результатах за период с 1 января по 31 декабря 2017 года".

В Отчете о финансовых результатах представляется информация за отчетный период с начала отчетного года.

Доходами банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) банка, за исключением поступлений, указанных в пункте 3.3 Положения Банка России № 446-П, и происходящее в форме:

притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);

повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);

уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;

увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) банка, за исключением распределения прибыли между акционерами и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров, и происходящее в форме:

выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);

снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;

создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;

уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Прочим совокупным доходом банка признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) банка, за исключением доходов и расходов, перечисленных в пунктах 1.2 и 1.3 Положения Банка России № 446-П, и происходящее в форме, определенной в пунктах 28.2 и 28.3 Положения Банка России № 446-П.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на конец года, использованные банком при составлении годовой отчетности:

в руб.

Валюта	Единиц	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Доллары США	1	57,6002	60,6569
Евро	1	68,8668	63,8111
Китайский юань	10	88,4497	87,2824

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

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем году. Информации о корректировках, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, нет.

3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Допущений, источников неопределенности в оценках деятельности банка на конец отчетного периода нет.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

События после отчетной даты (СПОД) за 2017 г. отражены в соответствии с требованиями действующего законодательства:

- Указанием Банка России № 3054-У;
- Положением Банка России № 579-П.

В отчете отражены следующие виды СПОД:

1. Перенос остатков по счетам 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;
2. Начисление хозяйственных расходов за 2017 г., по которым документы поступили после отчетной даты;
3. Корректировка сумм налогов и сборов за 2017 г.;
4. Переоценка основных средств (недвижимое имущество) и справедливой стоимости недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду по состоянию на 01.01.2018 г.
5. Суммы отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на 01.01.2018 г.
6. Перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль прошлого года».

3.5. Некорректирующие события после отчетной даты

14 февраля 2018 года в ПАО КБ «РусЮгбанк» проведено внеочередное собрание акционеров в повестку дня которого включены вопросы о реорганизации банка.

По результатам собрания приняты следующие решения (протокол внеочередное собрание акционеров №53):

1. Реорганизовать ПАО КБ «РусЮгбанк» в форме присоединения к АО Банк «Национальный стандарт»;
2. Утвердить Договор о присоединении ПАО КБ «РусЮгбанк» к АО Банк «Национальный стандарт».
3. Утвердить передаточный акт при присоединении ПАО КБ «РусЮгбанк» к АО Банк «Национальный стандарт».
4. Определить АО Банк «Национальный стандарт» уполномоченным банком для направления уведомления в Банк России о начале процедуры реорганизации ПАО КБ «РусЮгбанк» в форме присоединения к АО Банк «Национальный стандарт».
5. Определить следующий порядок уведомления кредиторов о принятом решении о реорганизации ПАО КБ «РусЮгбанк» в форме присоединения к АО Банк «Национальный стандарт» и печатного издания, в котором будет опубликовываться информация о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность ПАО КБ «РусЮгбанк»:

Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации, ПАО КБ «РусЮгбанк»:

- размещает информацию об этом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.rsbank.ru);
- уведомляет о данном решении своих кредиторов путем:
 - а) опубликования сообщения о принятом решении о реорганизации в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц (данное печатное издание является журналом «Вестник государственной регистрации»),
 - б) направления каждому иностранному кредитору письменного уведомления.Уведомление (сообщение) ПАО КБ «РусЮгбанк» о принятом решении о реорганизации должно содержать сведения:
 - о форме реорганизации, порядке и сроке ее проведения;
 - об организационно-правовой форме, о месте нахождения кредитной организации, к которой осуществляется присоединение, и о перечне банковских операций, которые осуществляет и предполагает осуществлять такая кредитная организация;

- о печатном издании, в котором будет опубликовываться информация о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации;
- другие сведения, предусмотренные федеральными законами.

Порядок уведомления кредиторов о принятом решении о реорганизации доводится до сведения кредиторов путем размещения соответствующей информации в общедоступных местах местонахождения ПАО КБ «РусЮгбанк», а также в общедоступных местах дополнительных и операционных офисов ПАО КБ «РусЮгбанк».

С даты принятия решения о реорганизации и до даты ее завершения ПАО КБ «РусЮгбанк» раскрывает в соответствии со статьей 23.5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» информацию о перечисленных в ней существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность ПАО КБ «РусЮгбанк», путем опубликования указанной информации в газете «Российская газета», а также на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.rsbank.ru)).

6. Не проводить аудиторскую проверку ПАО КБ «РусЮгбанк» в связи с реорганизацией.

3.6 Информация об изменениях в учетной политике на следующий год

Учетная политика ПАО КБ «РусЮгбанк» на 2018 г. приведена в соответствие с изменениями законодательства Российской Федерации, а так же введением в действие новых нормативных актов Банка России.

ПАО КБ «РусЮгбанк» не планирует прекращение никаких видов деятельности в 2018 году.

3.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Существенных ошибок, повлиявших на статьи годовой отчетности за каждый предшествующий период, нет.

3.8. Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию

Корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию не применялись, т.к. ПАО КБ «РусЮгбанк» эмиссию акций не осуществлял. Обыкновенные именные акции не обращаются на рынке ценных бумаг.

4. Сопроводительная информация к годовой отчетности банка

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

Примечание №1. Денежные средства

Показатель	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Денежные средства в кассе	332 716	378 441
Денежные средства в банкоматах	22 771	22 705
Итого денежные средства	355 487	401 146

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

Показатель	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Корреспондентский счет в Банке России	315 726	162 670
Обязательные резервы в Банке России	55 341	53 891
Итого средства в Банке России	371 067	216 561

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

Показатель	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Обязательные резервы в Банке России	55 341	53 891
Итого	55 341	53 891

Примечание №3. Средства в кредитных организациях

Показатель	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.	299 154	171 062
в Российской Федерации	263 937	164 546
в других странах	35 217	6 516
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	10 000	3 000
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	5 508	5 753
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	43	9
Итого средства в кредитных организациях	314 705	179 824
Резерв под обесценение	(4 969)	(457)
Итого средства в кредитных организациях, нетто	309 736	179 367

Примечание №4. Чистая ссудная задолженность

Виды предоставленных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

Показатель	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредитные организации	869 109	334 702
Депозиты в Банке России	772 920	-
Межбанковские кредиты и депозиты	71 054	186 738
Прочая ссудная и приравненная к ней задолженность	25 135	147 964
Юридические лица:	6 398 912	5 874 107
Кредитование на финансирование текущей деятельности	6 375 402	5 753 608
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	23 510	114 799
Права требования по юридическим лицам	-	5 700

Физические лица:	142 085	145 218
Ипотечные кредиты	67 970	79 852
Иные потребительские кредиты	55 054	54 895
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	13 795	1 825
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	4 601	7 507
Права требования по физическим лицам	665	1 139
Итого	7 410 106	6 354 027
За вычетом резерва под обесценение	(853 397)	(740 528)
Итого чистая ссудная задолженность	6 556 709	5 613 499
Краткосрочные	4 136 198	3 333 161
Долгосрочные	3 273 908	3 020 866

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	3 536	-	-	11 469	15 005
Отчисления в резерв под обесценение	-	(133 628)	(4 457)	-	(138 085)
Суммы, списанные как безнадежные	-	9 889	-	322	10 211
Резерв под обесценение за 31 декабря 2017 года	(2 066)	(778 083)	(50 347)	(22 901)	(853 397)

Виды экономической деятельности заемщиков:

Виды деятельности	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Торговля	2 552 361	2 214 944
Промышленное производство	1 468 926	1 056 731
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	894 043	1 244 772
Финансовая деятельность	869 170	334 702
Предоставление услуг, операции с недвижимым имуществом, аренда	649 368	459 178
Строительство	528 862	529 825
Транспорт и связь	182 060	275 216
Физические лица	142 085	145 218
Прочие виды деятельности	120 711	89 641
Добыча полезных ископаемых	2 520	3 800
Итого	7 410 106	6 354 027

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

Наименование географической зоны	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Волгоградская область	4 828 733	5 138 147
Краснодарский край	996 503	671 760
г. Москва	887 998	340 218
Астраханская область	296 171	94 560
Липецкая область	238 500	-
Калининградская область	64 000	59 000
Самарская область	38 273	9 200
Саратовская область	31 700	36 699
Республика Адыгея	17 579	-
Республика Дагестан	7 597	-
Новосибирская область	2 187	-
Ивановская область	596	1 596
Московская область	269	2 784
Ленинградская область	-	63
Итого	7 410 106	6 354 027

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

Виды бумаг	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Прочие долговые обязательства	258 285	234 457
Долговые обязательства кредитных организаций	-	792 593
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	258 285	1 027 050

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

Виды бумаг	Сроки погашения	Сумма
Облигации юридического лица	10.12.2027	258 285

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 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, в 2017 г. отсутствуют.

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

Переклассификации ценных бумаг из категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения" в 2017 г. не осуществлялось.

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

Примечание №6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Виды бумаг	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Облигации Банка России	404 650	-
Итого финансовых активов, удерживаемые до погашения	404 650	-

Финансовые активы, удерживаемые до погашения по состоянию за 31 декабря 2017 г.

Наименование	Купонные облигации Банка России (ЦБ РФ), процентные документарные на предъявителя, выпуск 02	Купонные облигации Банка России (ЦБ РФ), процентные документарные на предъявителя, выпуск 03
Эмитент	Банк России	Банк России
Код гос. регистрации	4-02-22BR1-7	4-03-22BR1-7
Размер купона	7,75 % годовых	7,75 % годовых
Период обращения, дн.	85	92
Дата погашения	17.01.2018	14.02.2018
Объем вложений, тыс. руб.	101 521	303 129

Примечание №7. Требование по текущему налогу на прибыль

Показатель	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Требование по текущему налогу на прибыль	-	15 154
Итого	-	15 154

Примечание №8. 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	28	-	5 315	4 900	17 938	-	3 794	31 975
Выбытия	(28)	-	(8 019)	(1 312)	(19 613)	-	-	(28 972)
Переоценка		(1 809)	-	506	-	-	-	(1 303)
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке		(6 547)	-	-	-	-	-	(6 547)
Остаток стоимости за 31 декабря 2017 года	43	299 913	89 348	15 316	323	5 109	8 960	419 012

Амортизация, резерв								
Остаток амортизации за 31 декабря 2016 года	-	-	(68 530)	-	-	(5 109)	(889)	(74 528)
Амортизационные отчисления за отчетный период	-	(6 547)	(5 599)	-	-	-	(1 012)	(13 158)
Выбытия	-	-	8 002	-	-	-	-	8 002
Списание накопленной амортизации против первоначальной стоимости при переоценке	-	6 547	-	-	-	-	-	6 547
Остаток амортизации за 31 декабря 2017 года	-	-	(66 127)	-	-	(5 109)	(1 901)	(73 137)
Остаточная стоимость								
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 г.	43	299 913	23 221	15 316	323	-	7 059	345 875

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 2017 г. не осуществлялось.

Договорные обязательства по приобретению основных средств в ПАО КБ «РусЮгбанк» на 01.01.2018 г. отсутствуют.

Произведена переоценка группы основных средств - «здания», а так же определение справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду.

Переоценка и определение справедливой стоимости произведены 14 февраля 2018 г. по состоянию на 01 января 2018 г. по рыночной стоимости объектов оценки. Применяемый метод оценки – сравнительный. Сравнительный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами- аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом-аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный с объектом оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость. Подход, отражает совокупность ценообразующих факторов конкретного рынка, присутствующих на дату оценки. Сопоставимые объекты подбирались с учетом принципа замещения, в соответствии с которым рациональный покупатель не будет платить за недвижимость больше, чем стоимость приобретения другой равным образом подходящей недвижимости. При определении рыночной стоимости единого объекта недвижимости определяется вероятная цена, по которой объект может быть отчужден на дату оценки на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства.

Оценка произведена на основании договора, заключенного с ООО "УБА". Оценка рыночной стоимости недвижимого имущества, принадлежащего ПАО КБ «РусЮгбанк», произведена специалистами ООО «УБА»: Букреевой Евгенией Александровной (является членом НП «Саморегулируемая организация ассоциации российских магистров оценки», свидетельство №989-07 от 23.10.2007, номер по реестру 513).

Примечание №9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Показатель	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Здания, сооружения	35 122	37 050
Земельные участки	3 382	2 950
Автомобили	1 161	101
Прочее имущество	686	200
Жилые квартиры	-	7 200
Итого долгосрочных активов предназначенных для продажи	40 351	47 501

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включают имущество, полученное банком в результате обращения взыскания на залоги, предоставленные по ссудам по которым заемщики не исполнили обязательства. По состоянию на 01 января 2018 года, произведена их оценка по справедливой стоимости. Оценка произведена на основании договора, заключенного с ООО "УБА". Оценка рыночной стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, произведена специалистами ООО «УБА»: Букреевой Евгенией Александровной (является членом НП «Саморегулируемая организация ассоциации российских магистров оценки», свидетельство №989-07 от 23.10.2007, номер по реестру 513).

Примечание №10. Прочие активы

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.

Показатель	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	60 822	59 610
Требования по комиссионному вознаграждению	11 180	10 730
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	5 641	6 477
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	1 984	4 338
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	967	1 014
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	-	78
Итого прочие финансовые активы	80 594	82 247
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	11 738	14 679
Расходы будущих периодов	1 714	1 468
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	954	921
Расчеты по налогам и сборам	132	107
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	99	40
Предоплата по налогам	48	186

Итого прочие нефинансовые активы	14 685	17 401
Резервы под обесценение по прочим активам	(21 282)	(19 140)
Итого	73 997	80 508
в рублях	72 731	78 675
в иностранной валюте	1 266	1 833
Краткосрочные	73 997	80 508

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от 31 декабря 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	1 753	-	-	80	-	1 833
Отчисления в резерв под обесценение	-	(4 256)	(773)	-	(419)	(5 448)
Суммы, списанные как безнадежные	609	-	518	-	346	1 473
Резерв под обесценение за 31 декабря 2017 года	(1 684)	(7 375)	(2 426)	(5 374)	(4 423)	(21 282)

Примечание №11. Средства кредитных организаций

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Показатель	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Субординированные кредиты	150 000	200 000
Итого	150 000	200 000

Субординированные кредиты:

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

стандарт»			
АО Банк «Национальный стандарт»	30.04.2041	12,0	50 000

Примечание №12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов.

Показатель	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Компании	1 780 457	1 310 738
Текущие и расчетные счета	1 118 063	913 643
Срочные депозиты	662 394	397 095
Индивидуальные предприниматели	388 876	254 706
Текущие и расчетные счета	211 446	148 704
Срочные депозиты	177 430	106 002
Розничные клиенты	4 438 863	4 160 431
Вклады и депозиты	4 337 520	3 988 852
Текущие счета	101 343	171 579
ИТОГО средства клиентов	6 608 196	5 725 875

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.

Вид деятельности клиентов	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Физические лица	4 438 863	4 160 431
Торговля	784 296	375 556
Предоставление услуг, операции с недвижимым имуществом, аренда	615 106	530 370
Строительство	295 596	101 257
Промышленное производство	175 374	134 382
Добыча полезных ископаемых	101 061	53 549
Транспорт и связь	95 649	253 906
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	49 444	37 806
Прочие виды деятельности	28 027	65 386
Распределение электроэнергии, газа и воды	24 780	13 232
Итого	6 608 196	5 725 875

Примечание №13 Выпущенные долговые обязательства

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Показатель	31 декабря 2017	Ставка, %	31 декабря 2016 г.	Ставка, %
Выпущенные сберегательные сертификаты	80 818	4,75 – 12,5	232 542	8,5 - 12,5
Выпущенные векселя, В том числе	84 140	-	104 377	-
- процентные	84 140	0,2 - 4,0	102 043	0,2 - 6,5
- дисконтные	-	-	2 334	-
ИТОГО	164 958		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 декабря 2017 г. отсутствуют.

Примечание №14. Обязательство по текущему налогу на прибыль

Показатель	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Обязательство по текущему налогу на прибыль	6 773	-
Итого	6 773	-

Примечание №15. Отложенное налоговое обязательство

Информация о структуре отложенного налогового обязательства:

Показатель	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Остаточная стоимость основных средств и недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданная в аренду	42 186	42 685
Резервы на возможные потери	(14 797)	(26 887)
Просроченные проценты по кредитам	(5 253)	(3 941)
Переоценка ценных бумаг	(2 710)	1 602
Первоначальная стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(275)	-
Расходы на приобретение ценных бумаг	(25)	652
Амортизация основных средств	-	(165)
Убыток от реализации недоамортизированных основных средств	-	(8)
Итого отложенное налоговое обязательство	19 126	13 938

Примечание №16. Прочие обязательства

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств:

Показатель	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	21 992	14 698
в том числе в рублях	21 992	14 698
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	16 519	27 552
в том числе в рублях	16 519	27 552
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	13 385	10 910
в том числе в рублях	13 385	10 910
Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам,	8 072	16 748

в том числе		
- в рублях	7 988	16 717
- в иностранной валюте	84	31
Обязательства по уплате процентов, в том числе	3 446	4 140
- в рублях	2 715	3 430
- в иностранной валюте	731	710
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 975	2 412
в том числе в рублях	2 975	2 412
Налоги к уплате	2 590	2 287
в том числе в рублях	2 590	2 287
Доходы будущих периодов	1 741	617
В том числе в рублях	1 741	617
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 076	100
в том числе, в рублях	1 076	100
Налог на добавленную стоимость, полученный	652	161
в том числе в рублях	652	161
Обязательства по расчетам	426	947
в том числе в рублях	426	947
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	9	-
в том числе в рублях	9	-
Расчеты с прочими кредиторами	4	8
в том числе в рублях	4	8
ИТОГО	72 887	80 580
в том числе:		
- в рублях	72 072	79 839
- в иностранной валюте	815	741
Долгосрочные	23 641	16 118
Краткосрочные	49 246	64 462

Примечание №17. 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 за 2017 год	(4 394)	-	(4 394)
Восстановление резерва под обесценение за 2017 год	-	2 601	2 601

Резерв под обесценение за 31 декабря 2017 года	(9 555)	(18 076)	(27 631)
---	----------------	-----------------	-----------------

Примечание №18. Акционерный капитал

Размер уставного капитала за 31 декабря 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	-	-

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

Примечание №19. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)

Представлена следующим образом:

Показатель	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	8 009
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продаж	(13 550)	-
Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	2 710	(1 602)
Итого переоценка ценных бумаг	(10 840)	6 407

Примечание №20. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

Представлена следующим образом:

Показатель	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Прирост стоимости основных средств при переоценке	251 648	253 562
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	(50 330)	(50 712)
Итого переоценка основных средств и нематериальных активов	201 318	202 850

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Примечание №21. Чистые процентные доходы и расходы

Показатель	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	791 344	816 038
Вложения в долговые обязательства, в т.ч. по учтенным векселям	77 088	155 535
Средства в других финансовых институтах	47 737	27 283
Корреспондентские счета в других банках	17 315	11 932
Итого процентные доходы	933 484	1 010 788
Процентные расходы		
Средства клиентов физических лиц	(306 311)	(327 912)
Средства клиентов юридических лиц	(45 001)	(67 073)
Средства других финансовых институтов	(22 197)	(23 426)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(15 170)	(25 585)
Итого процентные расходы	(388 679)	(443 996)
Чистые процентные доходы	544 805	566 792

Примечание №22. Комиссионные доходы и расходы

Показатель	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	95 257	94 844
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	40 348	33 974
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	14 529	15 156
Комиссия по другим операциям	4 590	4 022
Комиссия по выданным гарантиям	1 851	2 543
Итого комиссионные доходы	156 575	150 539
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(13 943)	(14 014)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(4 431)	(4 974)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(3 202)	(2 617)
Комиссия за оказание посреднических услуг	(636)	(497)
Комиссия по другим операциям	(306)	(401)

Показатель	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Итого комиссионные расходы	(22 518)	(22 503)
Чистый комиссионный доход	134 057	128 036

Примечание №23. Прочие операционные доходы

Показатель	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Доход от операций с недвижимым имуществом, с долгосрочными активами и ОС	5 498	1 677
Услуги клиентам	4 346	6 214
Прочие операционные доходы	1 565	1 219
Доходы от аренды	1 099	780
Корректировка обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	462	1 433
Неустойка по другим банковским операциям	14	5
Итого прочие операционные доходы	12 984	11 328

Примечание №24. Операционные расходы

Показатель	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Затраты на персонал	(233 081)	(217 493)
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	(60 846)	(55 663)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(43 356)	(36 581)
Административные расходы	(32 683)	(30 728)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(17 302)	(16 779)
Амортизация по основным средствам и НМА	(13 028)	(13 975)
Операционные расходы по кредитам	(11 822)	(37 627)
Арендная плата	(7 951)	(7 494)
Право пользования объектами интеллектуальной собственности	(3 304)	(1 055)
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи и расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно	(2 942)	(1 668)

Показатель	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
неиспользуемой в основной деятельности		
Реклама	(2 212)	(986)
Прочее	(262)	(341)
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	(8)	(4)
Судебные и арбитражные издержки	-	(95)
Итого операционные расходы	(428 797)	(420 489)

Затраты на персонал состоят из:

Показатель	31 декабря 2017 г.	31 декабря 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	(214 572)	(201 916)
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	(18 509)	(15 577)
Итого затраты на персонал	(233 081)	(217 493)

Примечание №25. Возмещение (расход) по налогам

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам:

Показатель	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Налог на прибыль	42 851	40 334
Налог на имущество	7 038	7 462
Налог на добавленную стоимость	6 471	5 995
Госпошлина за совершение юридически значимых действий	2 352	2 387
Налог на транспорт	63	110
Налог на землю	63	20
Плата за загрязнение окружающей среды	52	8
Итого расходы по налогам	58 890	56 316

Налог на прибыль состоит из:

Показатель	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Налог на прибыль	32 968	48 200
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	9 883	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	(7 866)
Итого расход по налогу на	42 851	40 334

Показатель	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
прибыль		

Сумма увеличения налога на прибыль сложилась из:

Резервы на возможные потери	12 090
Убыток от реализации не до амортизированных основных средств	8
Расходы на приобретение ценных бумаг	1
Просроченные проценты по кредитам	(1 312)
Дисконт по ЦБ	(678)
Первоначальная стоимость основных средств	(226)
Итого увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	9 883

Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов, не приводится, т.к. изменений ставок налога в 2017 г. не было, новых налогов в течение 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 2017 г. не было.

Примечание №26. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности

Показатель	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Доходы (расходы) от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	414	(112)
Доходы (расходы) от последующего увеличения (уменьшения) справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	(417)
Итого прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	414	(529)

4.3 Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Банковская политика в области управления собственным капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения его собственных средств в соответствии с выбранной стратегией. Основной целью данной политики является обеспечение эффективного функционирования планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления, а индикатором ее эффективности – наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала банка при условии выполнения требований относительно его достаточности.

Основными принципами управления собственным капиталом ПАО КБ «РусЮгбанк», обеспечивающими реализацию сбалансированной банковской политики, являются:

- соответствие стратегии развития банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;

- комплексность планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;
- ограниченность объемов банковских операций размером собственного капитала;
- динамичность объема и структуры собственного капитала банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Примечание №27. Информация об уровне достаточности капитала

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	250 648	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	250 648	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	250 648
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	-	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	6 758 196	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	25 000	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	328 903
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	345 875	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 647	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	5 647	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	5 647
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 412	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 412
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	19 126	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	3, 5, 6, 7	7 529 380	X	X	X

	ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-
8	Резервный фонд	27	298 846	Резервный фонд	3	298 846
9	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых	33	788 216	Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет	2	788 216

	лет					
--	-----	--	--	--	--	--

Субординированные кредиты:

Наименование контрагента	Сроки окончания	% ставка	Остаточная стоимость
АО Банк «Национальный стандарт»	30.04.2041	12,0	25 000
АО Банк «Национальный стандарт»	30.04.2019	11,5	3 000
АО Банк «Национальный стандарт»	31.08.2022	11,5	38 000

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 28.06.2017 № 180-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 декабря 2017 г. составили:

Н 1.1 = 15.1%

Н 1.2 = 15.4%

Н 1.0 = 19.0%

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 2017 г.

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

4.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

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 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 2017 год выросла на 9,4 процентных пункта и составила 8 777 552 тыс. руб. по сравнению с показателем за 31 декабря 2016 г., равным 8 020 294 тыс. руб.

Показатель финансового рычага на 01.01.2018г. не изменился по сравнению с показателем на 01.01.2017г. и составил 15,4%.

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".

4.5. 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 течении короткого периода времени, и по этой причине считаются ликвидными.

Суммы обязательных резервов (55 341 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 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	Прирост (+), отток (-) по сравнению с 31 декабря 2016 г.
Наличные денежные средства	355 487	401 146	-45 659
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	315 726	162 670	153 056
Средства на корреспондентских счетах в банках	123 932	157 896	-33 964
Итого	795 145	721 712	73 433

По итогам 2017 года произошел приток денежных средств и их эквивалентов в сумме 73 433 тыс.руб., из них отток денежных средств от операционной деятельности составил 202 661 тыс.руб., приток денежных средств от инвестиционной деятельности составил 299 495 тыс.руб.

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

Движение денежных средств за 2017 года осуществлялось преимущественно на территории Волгоградской области.

5. 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.

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 определены в «Политике управления капиталом ПАО КБ «РусЮгбанк», утвержденной Советом директоров банка.

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;
- оценка 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 отдельную 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 больший 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 общекорпоративного 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 Управлением казначейских операций, бизнес-планирования и аналитики.

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 01.01.2018 г. представлено в таблице.

Качество ссудной задолженности по заемщикам юридическим и физическим лицам:

Показатель		Ссудная задолженность	Доля в общем объеме задолженности, %
Кредитные договоры		7 356 195	99,3
1 категория	стандартные	1 383 020	18,7
2 категория	нестандартные	3 657 237	49,4
3 категория	сомнительные	1 844 241	24,9
4 категория	проблемные	180 376	2,4
5 категория	безнадёжные	291 321	3,9
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)		28 111	0,4
3 категория	сомнительные	4 601	0,1
5 категория	безнадёжные	23 510	0,3
Расчеты с валютными и фондовыми биржами		25 135	0,3
1 категория	стандартные	25 135	0,3
Права требования		665	0,0
3 категория	сомнительные	665	0,0
ИТОГО:		7 410 106	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 группе 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 декабря 2017 г.	Доля в общем объеме, %
Торговля	2 552 361	34,4
Промышленное производство	1 468 926	19,8
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	894 043	12,1
Финансовая деятельность	869 170	11,7
Предоставление услуг, операции с недвижимым имуществом, аренда	649 368	8,8
Строительство	528 862	7,2
Транспорт и связь	182 060	2,5

Физические лица	142 085	1,9
Прочие виды деятельности	120 711	1,6
Добыча полезных ископаемых	2 520	0,0
Итого	7 410 106	100,0

Распределение кредитного риска по типам контрагентов:

Показатель	Ссудная задолженность	Доля в общем объеме, %	Гарантии	Доля в общем объеме, %
Кредитные договоры:	7 356 195	99,3	44 527	100,0
Юридические лица	5 658 492	76,4	43 055	96,7
Кредитные организации	843 974	11,4		
Индивидуальные предприниматели	716 910	9,7	1 472	3,3
Физические лица	136 819	1,8	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	28 111	0,4	-	-
Юридические лица	23 510	0,3	-	-
Физические лица	4 601	0,1	-	-
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	25 135	0,3	-	-
Права требования	665	0,0	-	-
Права требования физ. лиц	665	0,0	-	-
Итого	7 410 106	100,0	44 527	100,0

4) Резервирование под ожидаемые потери.

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

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

	Залоговая стоимость, тыс.руб.	Доля в общем объеме, %
Имущество:	8 685 992	16,4
- недвижимость,	6 184 224	11,7
- товары в обороте,	861 124	1,6
- транспорт, спецтехника,	773 444	1,5
- оборудование,	798 032	1,5
- прочее.	69 168	0,1
Ценные бумаги (в т.ч. залладные)	125 417	0,2
Поручительство	44 237 441	83,4
Итого	53 048 850	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 обязательст- вам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставле- ния в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	8 984 993	533 334
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:	-	-	606 985	366 667
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			302 246	300 000
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	302 246	300 000
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	235 237	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих	-	-	235 237	-

	рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	714 700	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	945 204	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	5 354 054	166 667
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	122 402	-
8	Основные средства	-	-	326 017	-
9	Прочие активы	-	-	74 327	-

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:

Показатель	Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи	Доля в общем объеме просроченных ссуд, %	Доля в общем объеме задолженности, %
Кредитные договоры:			
Юридические лица	57 068	89,3	0,8
Индивидуальные предприниматели	5 087	8,0	0,1
Физические лица	1 699	2,7	0,0
Итого	63 854	100,0	0,9

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 № 4336-У от 03.04.2017 "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 неопределенной стабильности.

По состоянию на 01.01.2018 г. внутренний капитал на покрытие риска ликвидности, рассчитанный в соответствии с методикой банка, составил 26 692 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:

- 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;

- разработка и поддержание в актуальном состоянии внутренних нормативных документов по всем направлениям деятельности;

- внедрение процедур предварительного, текущего и последующего контроля в бизнес-процессах, несущих повышенные операционные риски;

- повышение уровня автоматизации проведения типовых операций, а также внедрение новых автоматизированных систем и технологических решений;

- 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;

- использование системы стимулирования и мотивации персонала;

- 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 01.01.2018 г. регулятивный капитал на покрытие операционного риска составил 118 137 тыс. руб. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, зафиксирована в размере 2 362 735 тыс. руб. соответственно.

Рассчитанный в соответствии с «Методикой расчета уровня операционного риска ПАО КБ «РусЮгбанк» внутренний капитал на покрытие операционного риска по состоянию на 01.01.2018 г. составил 132 634 тыс. руб.

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

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

К источникам рыночного риска банк относит:

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

Управление рыночным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

1. Выявление риска методом:

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

2. Оценка риска путем расчета:

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

3. Мониторинг риска путем регулярного составления следующих отчетных данных:

- ежедневные сведения о совокупной величине рыночного риска;
 - ежедневный расчет капитала, необходимого для покрытия рыночного риска;
- а также ежедневным контролем за «внутридневными тревожными показателями»

и «тревожными показателями на закрытие».

4. Минимизация риска проводится путем снижения или закрытия чистых позиций подразделением, ответственным за управление ликвидностью. Кроме того, Правлением банка установлен закрытый перечень финансовых инструментов, которые банк может включать в торговый портфель;

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

По состоянию на 01.01.2018 г. торговый портфель банка на 100% сформирован из корпоративных облигаций эмитента промышленного сектора.

Руководствуясь требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее Положения Банка России № 511-П), в расчете уровня рыночного риска банк учитывает товарный риск по товарам, обращающимся на организованном рынке, полученным банком в залог.

Поскольку обеспечение в виде залогов товаров в обороте в настоящее время не признается наиболее предпочтительным видом обеспечения по кредитным продуктам банка, величина товарного риска является незначительной. На текущем этапе развития банком не выделяется товарный риск, как отдельный вид риска, но он признается одной из форм проявления рыночного риска. При этом величина товарного риска, рассчитанная в соответствии с подходом, установленным Положением Банка России № 511-П, используется в рамках действующих процедур управления рыночным риском в качестве надбавки к расчетной величине внутреннего капитала на покрытие рыночного риска.

По состоянию на 01.01.2018 г. регулятивный капитал на покрытие рыночного риска составил 41 607 тыс. руб. Внутренний капитал на покрытие рыночного риска, с учетом надбавки на покрытие товарного риска составил 32 942 тыс. руб. В указанной величине оценка внутреннего капитала на покрытие товарного риска составила 927 тыс. руб. Масштабированная на 10 дней величина VaR портфеля по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 12,44%.

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%-перцентилей, полученных на глубине исходных данных в 250 операционных дней. Необходимый размер штрафной надбавки определяется по результатам верификации модели.

3. Мониторинг риска путем регулярного составления следующих отчетных данных:

- ежедневные сведения о 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 01.01.2018 г. величина открытой валютной позиции банка в процентах от собственных средств (капитала) составляет 0%. Внутренний капитал на покрытие валютного риска составил 333 тыс. руб. Масштабированная на 10 дней величина VaR для длинной позиции по доллару США составляет 15,49%, для длинной позиции по евро — 19,97%, для длинной позиции по китайскому юаню — 15,77%.

Процентный риск банковского портфеля — 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:

- 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.

- 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 и облигации Банка России
- 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 облигации по сроку или имеется возможность их предъявления к погашению по оферте;
- 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.

- 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:

- 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.

- 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.

- Группа «Собственные векселя»

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

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

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

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

Оценка риска путем расчета:

- для базисного риска:
 - величины относительной операционной маржи;
 - коэффициента концентрации активов и пассивов;
- для риска пересмотра процентной ставки:
 - коэффициента разрыва;
 - отношения вероятного изменения чистого процентного дохода к капиталу;
- для риска кривой доходности:
 - дюрации Маколея портфеля финансовых инструментов банка;
 - модифицированной дюрации портфеля финансовых инструментов банка;
 - стоимости процентного пункта рыночной доходности;
 - отношения вероятного изменения экономической стоимости банка к капиталу;
- для совокупной оценки риска (величины общего объема допустимых потерь от изменений рыночной доходности финансовых инструментов банка):
 - негативные суммарные вероятные изменения чистого процентного дохода и экономической стоимости банка (капитал, необходимый для покрытия процентного риска);
 - отношение негативных суммарных вероятных изменений чистого процентного дохода и экономической стоимости банка к капиталу;

В качестве базовых, используются следующие допущения:

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

- для расчета уровня риска кривой доходности возможно применение в качестве условия параллельного сдвига рыночных доходностей финансовых инструментов. Использование непараллельного сдвига рыночных доходностей обязательно при разработке сценариев стресс-тестирования.

- величина вероятного снижения экономической стоимости банка одновременном изменении рыночной доходности всех финансовых инструментов на 200 базисных пунктов (параллельном сдвиге рыночных доходностей финансовых инструментов), прямо пропорциональна уровню риска кривой доходности;

- расчет экономических (приведенных) стоимостей финансовых инструментов проводится исходя из условий:

- ежемесячного начисления процентов;
- определения доходности финансового инструмента на основе средневзвешенных номинальных доходностей по аналитическим подгруппам объектов риска, исчисленных на момент отчета;

- использования в качестве рыночной доходности финансового инструмента данных, рассчитанных по последним, опубликованным на момент отчета, официальным сведениям Банка России о номинальных доходностях аналитических подгрупп объектов риска по банковской системе Российской Федерации в целом;

- использования в качестве даты погашения финансового инструмента середины временного интервала, на который приходится реальная дата погашения;

- для оценки подверженности экономической стоимости банка изменениям вследствие колебаний рыночной доходности может использоваться показатель дюрации Маколея. Дюрация Маколея представляет собой среднюю взвешенную срока погашения финансового инструмента, у которой в качестве весов выступают доли погашаемой экономической стоимости. В качестве дюрации Маколея портфеля финансовых инструментов, банк признает среднюю взвешенную дюраций Маколея, рассчитанных для каждого из временных интервалов по аналитическим подгруппам объектов риска;

- для оценки подверженности экономической стоимости банка изменениям вследствие колебаний рыночной доходности может использоваться показатель модифицированной дюрации. Модифицированная дюрация представляет собой коэффициент, который при последовательном перемножении с величинами экономической стоимости финансового инструмента и изменения рыночной доходности дает результат, приблизительно равный величине изменения экономической стоимости данного финансового инструмента. В качестве модифицированной дюрации портфеля финансовых инструментов, банк признает среднюю взвешенную модифицированных дюраций, рассчитанных для каждого из временных интервалов по аналитическим подгруппам объектов риска;

- дополнительная оценка подверженности экономической стоимости банка изменениям вследствие колебаний рыночной доходности может проводиться с использованием показателей стоимости процентного пункта рыночной доходности, который определяет сумму, на которую изменяется экономическая (приведенная) стоимость финансового инструмента при изменении рыночной доходности на 0,01% — один процентный пункт. Стоимость процентного пункта рыночной доходности учитывает уникальную особенность процентных инструментов, состоящую в том, что снижение рыночной ставки оказывает на их стоимость более существенное влияние, чем ее рост;

- изменения экономической стоимости финансового инструмента вследствие изменений рыночной доходности носят нелинейный характер. Поэтому, для достижения приемлемой точности оценки вероятного изменения экономической стоимости банка, показатель модифицированной дюрации используется совместно с показателем выпуклости портфеля. Для расчета показателя выпуклости используется параллельный сдвиг рыночных доходностей финансовых инструментов на 50 базисных пунктов;

- совокупная оценка процентного риска может быть определена как сумма величин вероятного снижения чистого процентного дохода и изменения экономической стоимости банка вследствие одновременного изменения рыночной доходности всех финансовых инструментов на 200 базисных пунктов (параллельном сдвиге рыночных доходностей финансовых инструментов);

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

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

- сведения об открытых агрегированных позициях и совокупной позиции банка по финансовым инструментам;

- результаты измерения процентного риска в соответствии с принятыми показателями оценки;

- результаты стресс-тестирования;

- данные о соблюдении лимитов:

- концентрации активов и пассивов;

- относительной операционной маржи банка;

- относительной совокупной позиции банка на горизонте планирования риска продолжительностью в один год;

- отношения вероятного изменения чистого процентного дохода к капиталу банка;

- отношения вероятного изменения экономической стоимости банка к капиталу банка;

- капитала, необходимого для покрытия процентного риска;

Минимизация риска

- В случае, когда наблюдаемые изменения конъюнктуры рынка финансовых инструментов или открытых агрегированных позиций и совокупной позиции банка, по мнению подразделения, ответственного за управление ликвидностью, способны привести к нарушению установленных лимитов, данное подразделение принимает меры к снижению процентного риска. Выбор мер определяется по усмотрению подразделения, ответственного за управление ликвидностью. К числу мер, допустимых к принятию подразделением, ответственным за управление ликвидностью, в числе прочих, относятся:

- использование инструментов управления ликвидностью;

- отказ в согласовании действий бизнес-подразделений, способных существенно повлиять на процентный риск банка;

- предписание смены действующих или учета дополнительных параметров в банковских продуктах, реализуемых бизнес-подразделениями, в частности:

- сочетания номинальной доходности, объема и сроков погашения предлагаемых банком финансовых инструментов в зависимости от их рыночной доходности;

- опционных возможностей, оговоренных условиями предоставления банковских продуктов, предусматривающих частичную компенсацию негативных изменений внешней экономической среды.

Правлением банка установлен закрытый перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с которыми банк осуществляет операции;

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

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

- «щадающий» 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 01.01.2018 общий объем финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок составил 13'468'986 тыс. руб. следующей структуры:

Активы банка (59,3%):

- Группа «Межбанковские кредиты» — 6,3%
- Группа «Ценные бумаги» — 5,0%
- Облигации федерального займа и облигации Банка России — 3,0%
- Корпоративные облигации — 2,0%
- Векселя — 0%

- Группа «Кредиты» — 48,0%
- Кредиты юридическим лицам — 47,0%
- Кредиты физическим лицам — 1,0%

Пассивы банка (40,7%):

- Группа «Межбанковские кредиты» — 1,1%
- Группа «Депозиты» — 39,0%
- Депозиты юридических лиц — 6,2%
- Депозиты физических лиц — 32,7%
- Группа «Собственные векселя» — 0,6%

Величина негативных суммарных вероятных изменений чистого процентного дохода и экономической стоимости банка (капитала, необходимого для покрытия процентного риска) составила 82 042 тыс. руб.

Сведения о чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

	Стоимость процентного пункта		Дюрация			Выпуклость	
	(+)	(-)	Маколея	Модифицир.	Рублевая	Процентная	Рублевая
Активы	-673,91661	674,12364	0,8593	0,7732	6 248 857	2,5617794	10 352 223
Пассивы	-240,73159	240,85797	0,4386	0,4122	2 279 601	2,2865786	6 322 956
Всего портфель	-433,18502	433,26567	1,7711	1,5556	3 969 256	3,1582759	4 029 267

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.

В рамках процедур управления значимыми рисками банком учитывается проявление риска концентрации - риска, возникающего в связи с подверженностью банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности банка и его способности продолжать свою деятельность.

Руководствуясь возможностью, предоставленной Банком России, проявления риска концентрации банк учитывает в рамках процедур управления значимыми рисками.

Банк считает возможным по-разному оценивать важность риска концентрации в отношении разных значимых рисков и разных форм риска концентрации. Управление риском концентрации банк организует с учетом установленных стратегических приоритетов развития.

В качестве определяющего критерия приемлемости уровня риска концентрации банк использует степень угрозы собственной финансовой устойчивости, которую представляет величина принятых банком значимых рисков, рассчитанная с учетом риска концентрации.

Основной целью управления риском концентрации банк считает:

1. Минимизацию экономических и организационных ограничений, позволяющих, в случае реализации форм риска концентрации ограничить прямые и косвенные потери заранее установленной величиной, позволяющей обеспечить устойчивое функционирование банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Вспомогательными целями управления риском концентрации банк считает:

- минимизацию прямых и косвенных потерь банка в случае реализации стрессовых сценариев риска концентрации;
- совершенствование банком внутренней культуры управления риском концентрации.

Объектами риска концентрации банк считает объекты значимых рисков.

К источникам риска концентрации банк относит возможность реализации негативных событий в отношении:

- банковского инструмента одного типа;
- банковских инструментов, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- отдельного контрагента;
- группы контрагентов;
- одного вида экономической деятельности;
- одного сектора экономики;
- одной географической зоны;
- одной иностранной валюты;
- идентичных видов обеспечения;
- гарантий, предоставленных одним контрагентом;
- отдельного вида доходов;
- отдельного источника ликвидности;

Концентрация риска — сосредоточение объектов риска относительно источников (факторов) риска, объективно способствующее росту потерь банка вследствие реализации одного источника (фактора) риска.

Событием риска концентрации банк определяет реализацию события значимого риска в условиях, когда источником (фактором) его реализации стал источник (фактор), в отношении которого зафиксирована высокая степень сосредоточения объектов значимого риска.

Форма риска концентрации — сочетание объекта риска и источника (фактора) риска которое может быть включено в процесс управления риском концентрации.

Банк постулирует, что риск концентрации может проявляться в следующих формах:

- значительного объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- значительного объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
 - кредитных требований к контрагентам:
 - в одном секторе экономики;
 - в одной географической зоне;
 - номинированных в одной иностранной валюте
 - кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят:
 - от осуществления одного и того же вида деятельности;
 - от реализации одних и тех же товаров и услуг;
 - косвенной подверженности риску концентрации, возникающей при реализации банком мероприятий по снижению кредитного риска:

- применении идентичных видов обеспечения;
- применении гарантий, предоставленных одним контрагентом;
- зависимости от отдельных:
- видов доходов;
- источников ликвидности;

К числу основных форм концентрации, присущих банку в соответствии с принятой бизнес-моделью, а также собственной оценкой характера, сложности и масштабов проводимых операций, банк относит формы, позволяющие ограничивать риски концентрации в отношении:

- отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов);
- контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики;
- контрагентов, принадлежащих к одной географической зоне;

В отношении процентного риска банком идентифицируется дополнительная форма риска концентрации, определяющая риск снижения чистого дохода в зависимости от концентрации активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, в конкретном временном интервале.

Наиболее развитые процедуры управления риском концентрации банк использует в отношении кредитного риска. Процедуры охватывают все формы риска концентрации и применяются как в отношении кредитного риска юридических и физических лиц и индивидуальных предпринимателей, так и в отношении кредитного риска на межбанковском рынке.

Процедуры управления риском концентрации в отношении риска ликвидности обеспечивают ограничение зависимости от отдельных источников ликвидности путем ограничения концентрации риска на отдельных крупных контрагентах.

Процедуры управления риском концентрации в отношении рыночного риска обеспечивают ограничение зависимости от значительного объема вложений в инструменты одного типа отдельного эмитента, а также ограничивают концентрацию риска на отдельных крупных эмитентах.

Процедуры управления риском концентрации в отношении операционного риска обеспечивают ограничение зависимости от отдельных видов источников дохода, принимаемых в расчет данного значимого риска.

Процедуры управления риском концентрации в отношении процентного риска банковского портфеля обеспечивают ограничение зависимости от концентрации активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, в конкретном временном интервале.

Процедуры управления риском концентрации в отношении валютного риска обеспечивают ограничение зависимости от открытой позиции в одной иностранной валюте.

Первоочередное внимание банк уделяет формам риска концентрации, связанным с отдельным крупным клиентом/ эмитентом (группой связанных клиентов/ эмитентов). В значительной степени к данным формам риска концентрации относятся и формы зависимости от источников ликвидности. В случае процентного риска банковского портфеля аналогичный приоритет присваивается форме риска концентрации, определяющей риск снижения чистого дохода в зависимости от концентрации активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, в конкретном временном интервале.

Следующий приоритет имеют формы риска концентрации, связанные с использованием банком инструментов одного типа и инструментов, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

В зависимости от вида значимого риска следующий приоритет делится между формами риска концентрации, связанными с номинированием объектов риска в одной

иностранной валюте и формами, связанными с принадлежностью контрагентов к одному сектору экономики (осуществлением одного и того же вида деятельности).

В случае кредитного риска следующей по значимости является форма риска концентрации, связанная с косвенной подверженностью риску вследствие применения гарантий, предоставленных одним контрагентом.

Наименее значимыми для банка являются форма риска концентрации, связанная с косвенной подверженностью риску вследствие применения идентичных видов обеспечения; принадлежностью контрагентов к одной географической зоне; зависимостью от отдельных видов доходов.

В качестве метода выявления риска концентрации банк применяет сравнение текущей величины показателя, используемого для выявления формы риска концентрации, с величиной, которую банк считает соответствующей принятой бизнес-модели, а также собственной оценке характера, сложности и масштабов проводимых операций.

В качестве показателей, используемых для выявления и измерения формы риска концентрации, банк вправе применить:

- отношение объема:
- вложений (потерь в случае дефолта) в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- требований (потерь в случае дефолта) банка к одному контрагенту (группе контрагентов);
- вложений (потерь в случае дефолта) в ценные бумаги одного эмитента (группы эмитентов);
- требований (потерь в случае дефолта) к контрагентам одного сектора экономики;
- вложений (потерь в случае дефолта) в ценные бумаги эмитентов одного сектора экономики;
- требований (потерь в случае дефолта) к контрагентам одной географической зоны;

к общему объему:

- портфеля ссудной задолженности;
- портфеля ценных бумаг;
- активов;
- чистой прибыли;
- капитала;
- аналогичных требований;
- отношение объема:
- привлечений с помощью инструментов одного типа и инструментов, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- обязательств банка перед одним контрагентом (группой контрагентов);
- обязательств банка перед контрагентами одного сектора экономики;
- обязательств банка перед контрагентами одной географической зоны;

к общему объему:

- обязательств;
- пассивов;
- чистой прибыли;
- капитала;
- аналогичных обязательств;
- отношение объема суммарных доходов:
- от инструментов одного типа и инструментов, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- от одного контрагента (группы контрагентов);

- от контрагентов одного сектора экономики;
- от контрагентов одной географической зоны;
- одного вида;

к общему объему:

- доходов;
- чистой прибыли;
- капитала;
- аналогичных доходов;
- ранжирование:
- вложений (потерь в случае дефолта) в однотипные банковские инструменты (группы инструментов, стоимость которых зависит от изменений общих факторов);
- требований (потерь в случае дефолта) к контрагентам (группе контрагентов);
- вложений (потерь в случае дефолта) в ценные бумаги эмитентов (групп эмитентов);
- требований (потерь в случае дефолта) к контрагентам по секторам экономики;
- вложений (потерь в случае дефолта) в ценные бумаги эмитентов по секторам экономики;
- требований (потерь в случае дефолта) к контрагентам по географическим зонам;
- привлечений с помощью однотипных банковских инструментов (групп инструментов, стоимость которых зависит от изменений общих факторов);
- обязательств банка перед контрагентами (группами контрагентов);
- обязательств банка перед контрагентами по секторам экономики;
- обязательств банка перед контрагентами по географическим зонам;
- суммарных доходов от однотипных банковских инструментов (групп инструментов, стоимость которых зависит от изменений общих факторов);
- суммарных доходов от контрагентов (групп контрагентов);
- суммарных доходов от контрагентов по секторам экономики;
- суммарных доходов от контрагентов по географическим зонам;
- суммарных доходов по видам;
- индекс Герфиндаля-Гиршмана;
- индекс Джини.

В целях формализации значения предельно допустимого для банка уровня риска концентрации, банком создается система лимитов.

Система лимитов позволяет банку обеспечить решение следующих задач:

- выявление предпосылок реализации риска концентрации;
- согласование объективных критериев соответствия степени угрозы финансовой устойчивости банка уровню риска концентрации.

Система лимитов разрабатывается банком с учетом следующих требований:

- лимиты должны быть установлены для всех показателей, используемых банком для выявления форм риска концентрации. Таким образом, лимиты должны обеспечивать ограничение всех форм риска концентрации, из числа включенных банком в процедуры управления риском концентрации;
- лимиты не должны существенно превышать реальный уровень риска концентрации, характерный для периодов нормального функционирования банка;
- Банком устанавливается общий лимит риска концентрации. Величина данного лимита определяет объем капитала, необходимого для покрытия риска концентрации;
- Для каждого установленного лимита, банк устанавливает или систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования лимита (далее —

сигнальные значения), или явные документированные критерии, однозначно определяющие ситуации приближения к установленным лимитам.

При достижении сигнальных значений, приближении к установленным лимитам концентрации риска концентрации или их нарушении банком применяется комплекс мероприятий, направленных на снижение риска концентрации.

К числу мероприятий, направленных на снижение риска концентрации, банк относит:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в банке выявлен риск концентрации;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- снижение лимитов по риску концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне (например, операций секьюритизации или реализации прав требований);
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

Выбор мероприятий осуществляется исходя из уровня принятого риска концентрации.

Банк устанавливает следующие приоритеты в отношении мероприятий, направленных на снижение риска концентрации:

- высшим приоритетом обладают мероприятия, позволяющие снизить объем капитала, необходимого для покрытия риска концентрации, связанного с конкретной формой риска концентрации в отношении значимого риска;
- следующим по значимости является выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации;
- наименее предпочтительным банк считает передачу части риска концентрации третьей стороне и снижение лимитов риска концентрации;

Оценку риска концентрации банк осуществляет путем использования количественных методов расчета требований к капиталу для покрытия данного риска.

В качестве базовых используются следующие допущения:

- учет проявления риска концентрации в рамках процедур управления значимыми рисками позволяет рассчитывать риск концентрации в форме надбавки к значимому риску, которая может быть рассчитана как в денежном выражении, так и в процентах к величине соответствующего значимого риска;
- существует предельное значение надбавки к значимому риску, которое достигается в ситуации, когда объект риска является единственным;
- предельные значения надбавок к значимым рискам могут различаться в зависимости от вида значимого риска;
- надбавка к значимому риску может быть распределена по формам риска концентрации вида значимого риска;
- агрегирование надбавки к значимому риску может быть проведено аддитивным суммированием надбавок по формам риска концентрации;
- существует предельное значение надбавки к значимому риску по форме риска концентрации, которое достигается в ситуации, когда объект риска является единственным;
- предельные значения надбавок к значимым рискам по форме риска концентрации могут различаться в зависимости как от формы риска концентрации, так и от вида значимого риска;
- в целях обеспечения учета результатов стресс-тестирования при оценке достаточности капитала в части покрытия риска концентрации в отношении значимого

риска может использоваться стрессовая надбавка, которая рассчитывается как один процент от разности между стрессовым и расчетным значениями надбавки к значимому риску.

Руководствуясь изложенными базовыми допущениями, банк для каждого из значимых рисков применяет следующий метод расчета требований к капиталу для покрытия риска концентрации:

- для каждой формы риска концентрации рассчитывается расчетное значение надбавки к значимому риску как произведение предельного значения надбавки для данной формы риска концентрации и отношения текущей величины показателя, применяемого для выявления банком данной формы риска концентрации, к его максимальному значению;

- для каждой формы риска концентрации рассчитывается стрессовое значение надбавки к значимому риску как произведение предельного значения надбавки для данной формы риска концентрации и максимального отношения текущих величин показателей, применяемых для выявления банком каждой из форм риска концентрации, к их максимальному значению;

- для каждой формы риска концентрации рассчитывается стрессовая надбавка к значимому риску как один процент от разности величин стрессового и расчетного значений надбавки к значимому риску;

- для каждой формы риска концентрации рассчитывается сумма надбавки к значимому риску как сумма расчетного значения надбавки к значимому риску и стрессовой надбавки;

- результаты, рассчитанные на предыдущем шаге, суммируются.

Требования к капиталу, необходимому для покрытия риска концентрации, банк устанавливает в размере суммы надбавок на риск концентрации к значимым рискам.

Распределение риска концентрации по направлениям деятельности банка и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, проводится в рамках процедур управления значимыми рисками.

Для выявления риска концентрации, проявляющегося в формах значительного объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов, банк использует показатель:

- отношения кредитных требований банка к одному контрагенту (группе контрагентов) к капиталу банка.

Банк применяет показатели, позволяющие выявлять, измерять и ограничивать следующие формы риска концентрации:

1. В отношении кредитного риска:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов;

- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;

- значительный объем кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики;

- значительный объем кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности (реализации одних и тех же товаров и услуг);

- значительный объем кредитных требований к контрагентам, номинированных в одной иностранной валюте;

- косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при применении гарантий, предоставленных одним контрагентом;

- косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при применении идентичных видов обеспечения;

- значительный объем кредитных требований к контрагентам в одной географической зоне;
- 2. В отношении риска ликвидности:
 - зависимость от отдельных источников ликвидности (значительный объем обязательств перед одним контрагентом);
- 3. В отношении рыночного риска:
 - значительный объем вложений в ценные бумаги одного эмитента или группы эмитентов;
 - значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- 4. В отношении операционного риска:
 - зависимость от отдельных видов доходов;
- 5. В отношении процентного риска банковского портфеля:
 - зависимость от концентрации активов и пассивов в конкретном временном интервале;
- 6. В отношении валютного риска:
 - зависимость от значительной величины открытой позиции в одной валюте.

Ситуаций нарушения установленных лимитов концентрации, достижения уровней использования лимитов по риску концентрации сигнальных значений и приближения уровня риска концентрации к установленным лимитам банком не зарегистрировано.

По состоянию на 01.01.2018 года требования к капиталу, необходимому для покрытия риска концентрации составляют:

Значимый риск	Надбавка, тыс. рублей
Кредитный	56 976
Ликвидности	11
Рыночный	3 201
Операционный	1 308
Процентный банковского портфеля	52
Валютный	3
Итого:	61 551

Порядок расчетов документирован во Временной политике управления риском концентрации в ПАО КБ «РусЮгбанк».

Лимиты капитала на покрытие каждого из значимых рисков с учетом надбавки на риск концентрации по состоянию на 01.01.2018 г. соблюдаются банком в полном объеме.

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 IV квартала 2017 года не вносилось.

В соответствии с пунктом 4.1. Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Советом директоров банка определена склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования кредитной организации на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Показатель склонности к риску является ключевым показателем в системе управления рисками и капиталом. На основании данного показателя определяется совокупный предельный уровень риска, который банк готов принять, устанавливается система лимитов и осуществляется контроль за объемами значимых рисков, принятыми банком.

В 2017 году Советом директоров утверждены следующие показатели:

- Показатель склонности к риску.

В качестве показателя склонности к риску определяется уровень достаточности имеющегося в распоряжении банка капитала, определяемый как отношение капитала, необходимого для покрытия рисков (экономического капитала) к капиталу, имеющемуся в распоряжении банка и способному к использованию на покрытие рисков.

Склонность к риску для банка установлена Советом директоров на уровне — 90%;

- Относительные показатели совокупного предельного уровня риска.

Устанавливается в форме показателей, сопоставимых с показателями регулятивной достаточности собственных средств (капитала) банка (базового, основного и совокупного капитала).

Относительный совокупный предельный уровень риска (относительный лимит совокупного уровня риска)— $H1.0=10,3\%$, $H1.1=7,9\%$, $H1.2=8,1\%$;

- Абсолютные показатели совокупного предельного уровня риска.

Абсолютный совокупный предельный уровень риска (абсолютный лимит совокупного уровня риска)— 1 300 млн. руб. (действующее значение, с учетом риска концентрации, утверждено Советом директоров банка 10.11.2017, протокол № 211).

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, с учетом надбавок на риск концентрации в отношении значимых рисков, по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 1 202 443 тыс. руб. Показатели достаточности капитала, базового капитала и основного капитала, рассчитанные по внутренней методике банка, по состоянию на 01.01.2018 г. составили соответственно 11,58%; 8,86% и 9,02%.

Утвержденные показатели склонности к риску соблюдаются в полном объеме.

6. Информация о сделках 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 о балансовой стоимости уступленных требований представлены следующим образом:

Показатель	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Стоимость уступленных требований юридических лиц в том числе:	36 892	177 797
II категория качества	1 470	7 084
III категория качества	-	59 731
IV категория качества	-	106 874
V категория качества	35 422	4 108

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

Показатель	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиты юридических лиц	11 822	36 703

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 и фактически сформированный резерв:

Показатель	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Активы III категории качества Сформированный резерв	-	54 301 26 024
Активы V категории качества Сформированный резерв	23 510 23 510	68 005 68 005

7. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Банк осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации. Операции банка организованы по трем основным операционным сегментам деятельности:

1) корпоративные банковские услуги включают в себя привлечение депозитов, выпуск векселей, а также предоставление кредитов корпоративным клиентам; оказание расчетных и кассовых услуг, инкассацию и проведение торговых операций с иностранной валютой; предоставление банковских гарантий; реализация зарплатного проекта, а так же выпуск и обслуживание корпоративных карт.

2) розничные банковские операции включают в себя привлечение вкладов и предоставление кредитов физическим лицам; выпуск векселей и сберегательных сертификатов; осуществление денежных переводов и платежей; проведение валютно-обменных операций; предоставление ряда услуг по выпуску и обслуживанию банковских карт клиентов - физических лиц; реализацию памятных и инвестиционных монет из драгоценных и недрагоценных металлов.

3) казначейство осуществляет операции по привлечению финансирования для банка и централизованное управление ликвидностью посредством осуществления заимствования и инвестирования в ликвидные активы на рынке.

Банк оценивает результаты деятельности своих операционных сегментов на основе доходных и расходных статей баланса по методике управленческого учета, с учетом разделения доходов/расходов на процентные и непроцентные, сальдирования счетов резервов и результатов по валютно-обменным операциям, а также переоценки иностранной валюты.

Распределение активов и обязательств по сегментам (данные приведены в средних за год значениях):

Сегменты	Абсолютные показатели (тыс. руб.)	Относительные показатели, %
Активы		
Корпоративные банковские	5 773 621	63%

услуги		
Розничные банковские операции	134 526	1%
Казначейские операции	2 470 734	27%
Прочее	856 195	9%
Пассивы		
Корпоративные банковские услуги	1 975 624	21%
Розничные банковские операции	4 599 386	50%
Казначейские операции	196 438	2%
Прочее	2 463 628	27%

Основную долю процентных доходов банк получает от корпоративного кредитования: 79% или 766 086 тыс.руб. Следующим по значимости является сегмент казначейских операций: 19% или 182 190 тыс.руб. Крупных клиентов, доходы по которым составляют не менее 10% общих доходов банка, нет.

Основную долю процентных расходов банка составили расходы по розничным банковским операциям: 83% или 338 999 тыс.руб. Далее по величине процентных расходов следуют корпоративные банковские услуги: 11% или 46 733 тыс.руб.

8. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении "связанные стороны", определенном МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31 декабря 2017 года:

Вид актива/пассива/условного обязательства	Акционеры банка (доля, которых составляет более 1%)	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны	Итого
Доля в уставном капитале ПАО КБ "РусЮгбанк"	250 241	-	-	-	250 241
Остатки по корреспондентским счетам	150 344	-	-	-	150 344
Резервы на возможные потери по корреспондентским счетам	4 510	-	-	-	4 510
Привлеченные МБК	150 000	-	-	-	150 000
Размещенные МБК	68 867	-	-	-	68 867
Резервы на возможные потери по МБК	2 066	-	-	-	2 066
Требования по получению процентов по МБК	39	-	-	-	39

Резервы на возможные потери по процентам по МБК	1	-	-	-	1
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	271 835	-	271 835
Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	-	-	13 550	-	13 550
Кредиты, предоставленные физ. лицам	-	5 159	-	72	5 231
Резервы на возможные потери по кредитам физ. лиц	-	540	-	2	542
Требования по получению процентов по кредитам физ. лиц	-	51	-	1	52
Остатки на текущих счетах физ. лиц	-	652	-	491	1 143
Депозиты физ. лиц	-	4 210	-	8 628	12 838
Остатки на расчетных счетах юр. лиц	-	-	63	-	63
Обязательства по прочим операциям	-	2	1	1	4

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

Вид актива/пассива/условного обязательства	Акционеры банка (доля, которых составляет более 1%)	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны	Итого
Доходы					
Процентные доходы по денежным средствам на счетах в кредитных организациях	9 424	-	-	-	9 424
Процентные доходы по предоставленным кредитам	30 560	506		11	31 077
Процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей)	38 735	-	30 424	-	69 159
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей)	3 570	-	9 564	-	13 134
Комиссионные и аналогичные доходы	408	-	10	-	418

Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	90	5		1	96
Расходы					
Процентные расходы по полученным кредитам от кредитных организаций	22 144	-	-	-	22 144
Процентные расходы по выпущенным сберегательным сертификатам	-	15	-	-	15
Комиссионные и аналогичные расходы	56	-	-	-	56
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей)	310	-	7 600	-	7 910
Процентные расходы по депозитам клиентов – физ. лиц	-	307	-	473	780

Все сделки, заключенные со связанными с банком лицами, осуществлялись на основании и условиях, существенно не отличающихся от всех прочих аналогичных сделок.

9. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Условия и порядок оплаты труда работников ПАО КБ «РусЮгбанк» регулируются действующим законодательством РФ, Трудовым Кодексом РФ, а также следующими документами банка:

- Решениями Совета директоров и Правления банка;
- Стратегией развития ПАО КБ «РусЮгбанк» на 2017 год;
- Кадровой политикой;
- Положением об оплате труда и принципах премирования работников ПАО КБ «РусЮгбанк», определяющим политику банка в области оплаты труда. В Положении:
 - определено лицо, ответственное за мониторинг системы оплаты труда и премирования работников;
 - анализ функционирования системы оплаты труда и оценка ее соответствия характеру и масштабу совершаемых банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на службу внутреннего аудита;
 - определены формы оплаты труда и виды выплат;
 - определены категории сотрудников и основные принципы их премирования, включая количественные и качественные показатели, позволяющие учитывать значимые для банка риски и доходность деятельности банка;
 - определен перечень сотрудников, принимающих решения об осуществлении банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка;
 - определена величина и порядок контроля за крупными вознаграждениями для основного управленческого персонала;

- определен порядок отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки нефиксированной части оплаты труда;

- Порядком премирования работников ПАО КБ «РусЮгбанк» в 2017 году, в котором:

- определен порядок определения премиального фонда и распределение нефиксированной части вознаграждения за достижение плановых и сверхплановых показателей деятельности банка по каждой из категорий работников банка;

- определен интегральный показатель, характеризующий совокупность показателей доходности и совокупность показателей рисков;

- определены критерии отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки нефиксированной части оплаты труда;

- Правилами внутреннего трудового распорядка;

- Трудовыми договорами;

- Регламентами индивидуальной мотивации сотрудников;

- Сметой расходов на персонал в рамках финансово-хозяйственного плана на 2017 год.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающие систему оплаты труда, в 2017 году соблюдались полностью.

Информация о специальном органе, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

В составе Совета директоров банка назначено лицо, ответственное за подготовку решений по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков – Захарова Т.В. (протокол Совета директоров от 11.07.2017 г., № 206). Захарова Т.В. обладает достаточным опытом и квалификацией, позволяющими ей принимать решения по указанным вопросам. В частности, имеет высшее экономическое образование и опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда.

Информация о независимых оценках системы оплаты труда кредитной организации и о лицах, проводивших такую оценку.

В 2017 году была проведена независимая экспертиза по вопросу соответствия системы оплаты труда банка требованиям Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (аудиторское заключение от 30.03.2017 г.).

Лицо, проводившее оценку: Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «Бизнес и капитал»».

Место нахождения: 121099, г. Москва, Прямой переулок, д.3 стр.1.

ОГРН: 1107746452131.

Наименование саморегулируемого аудиторского объединения, членом которого является аудитор: Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата».

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций: 11003012987.

В ходе проведенной экспертизы существенных замечаний не выявлено, система оплаты труда банка во всех существенных отношениях соответствует характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранных государств.

Банк использует единую систему оплаты труда во всех регионах присутствия – Волгоградской, Астраханской областях и Краснодарском крае. Филиалы, представительства и дочерние организации на территории иностранных государств отсутствуют.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков.

В соответствии с внутренними нормативными документами по оплате труда банк выделяет следующие категории работников:

Исполнительные органы – единоличный исполнительный орган, члены Правления банка (5 человек).

Иные работники, принимающие риски. При определении перечня иных работников, принимающих риски, банк исходит из принципа существенности влияния решений данных работников на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (18 человек).

Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками (14 человек).

При определении категории конкретного работника в случае, если один и тот же работник может быть отнесен к категории «Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками» и категориям «Исполнительные органы» и/или «Иные работники, принимающие риски», данный сотрудник признается «Работником, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками».

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда.

Основными целями применяемой банком системы оплаты труда являются:

- достижение упорядоченности системы оплаты труда;
- обеспечение усиления мотивации работников в решении стратегических задач, стоящих перед банком;
- обеспечение материальной заинтересованности работников в ответственном и творческом отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Структура оплаты труда персонала банка состоит из:

- фиксированной части, зависящей от квалификации, сложности выполняемой работы, уровня принимаемых решений. Включает должностной оклад, доплаты, персональные надбавки, прочие гарантии и компенсации, иные выплаты, не связанные с результатами деятельности банка;
- нефиксированной части, зависящей от результатов деятельности (премии, бонусы и прочие стимулирующие выплаты).

Применяемые банком принципы и критерии выплаты нефиксированной части вознаграждения, как в краткосрочном, так и долгосрочном периоде, связаны с доходностью банка в целом.

Ключевые показатели системы оплаты труда:

- лимит на предельно допустимый уровень совокупного риска;

- финансовый результат банка – основной интегральный показатель, характеризующий всю совокупность показателей доходности и всю совокупность показателей рисков.

Информация о пересмотре Советом директоров банка системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия.

Совет директоров не реже одного раза в календарный год рассматривает результаты мониторинга системы оплаты труда и премирования работников, анализа и оценки ее функционирования, проводимые банком, а также независимые оценки системы оплаты труда. Решением Совета директоров от 17 апреля 2014 года, протокол № 203, действующая система оплаты труда в банке признана соответствующей характеру и масштабу совершаемых банком операций, результатам деятельности банка, уровню и сочетанию принимаемых банковских рисков. Изменений в системе оплаты труда не производилось.

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Внутренним нормативным документом банка – Положением о системе оплаты труда и принципах премирования работников ПАО КБ «РусЮгбанк», утвержденном Советом директоров, предусмотрено, что размер премиальных выплат за год работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не может превышать размера годового оклада. Конкретный размер премии указанным работникам устанавливается отдельным приказом президента банка и не зависит от финансового результата структурных подразделений, принимающих риски. При определении размера премии учитывается качество выполнения задач, возложенных на данные подразделения, подтверждаемое результатами проверок Банка России и аудиторских организаций, а также субъективной оценкой Правления и Совета Директоров (по работникам службы внутреннего аудита используется субъективная оценка только Совета Директоров).

Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения.

Общий размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для банка риски (через соблюдение лимита на предельно допустимый уровень совокупного риска), а также доходности деятельности банка. Предельно допустимый уровень совокупного риска устанавливается на основании Политики управления рисками в ПАО КБ «РусЮгбанк» и рассчитывается как отношение внутреннего капитала банка к совокупной (агрегированной) оценке уровня значимых рисков: кредитного, операционного, рыночного, валютного, процентного, ликвидности, риска потери деловой репутации.

Советом директоров банка на 2017 год были установлены предельные значения для ряда показателей, характеризующих величину склонности к риску банка, в том числе

относительные показатели совокупного предельного уровня риска и абсолютный показатель совокупного предельного уровня риска.

Предельные значения относительных показателей совокупного риска, представляющие собой отношения экономического капитала к величине внутреннего капитала соответствующего уровня, были установлены в размере 10,3% для общего капитала, 7,9% для базового капитала и 8,1% для основного капитала.

Абсолютный показатель совокупного предельного уровня риска Советом директоров банка на 2017 год был установлен в размере 1 200 млн. руб. В IV квартале 2017 года в связи с включением в расчет капитала на покрытие значимых рисков надбавок на риск концентрации абсолютный показатель совокупного риска решением Совета директоров банка до конца года был увеличен до 1 300 млн. руб.

Фактически расчетное значение величины экономического капитала в течение 2017 года находилось в пределах от 923 млн. руб. до 1 202 млн. руб., наименьшее значение относительного показателя совокупного риска в отношении общего капитала было достигнуто по состоянию на 01.01.2018, когда он составил 11,58%. Требование достаточности собственных средств в отношении внутреннего капитала каждого уровня соблюдалось в полном объеме, утвержденный лимит совокупного риска соблюдался с высоким запасом прочности.

Информация о достигнутых значениях относительных показателей совокупного риска и величине экономического капитала на квартальные отчетные даты 2017 года представлена в таблице:

Отчетная дата	Показатель совокупного риска			
	Абсолютный	Относительный		
	Величина экономического капитала, тыс. руб.	Показатель достаточности общего капитала, %	Показатель достаточности базового капитала, %	Показатель достаточности основного капитала, %
01.01.2017	960 020	13,57	10,06	10,30
01.04.2017	923 314	14,14	11,56	11,77
01.07.2017	1 004 391	13,32	10,63	10,82
01.10.2017	1 126 705	12,14	9,48	9,65
01.01.2018	1 202 443	11,58	8,86	9,02

В соответствии с Положением о системе оплаты труда и принципах премирования работников ПАО КБ «РусЮгбанк» премиальный фонд в полном размере выплачивается только при условии соблюдения лимита на предельно допустимый уровень совокупного риска. В случае несоблюдения указанного лимита размер снижения премиального фонда определяется Советом Директоров.

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы).

Основные показатели системы оплаты труда:

- Количественные:
 - показатели операционной эффективности – плановые показатели прибыли, доходов по направлениям деятельности, объем и доходность операций;
 - показатели экономической эффективности – рентабельность капитала, рентабельность активов, резервы для покрытия будущих потерь.

- Качественные:
 - соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
 - выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
 - другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Решение об окончательном коэффициенте премирования к месячному фонду оплаты труда каждого подразделения банка принимается Правлением банка (после определения Советом Директоров премиального фонда) с учетом исполнения показателей бизнес-плана конкретным подразделением или в целом банка (для подразделений Головного банка). При корректировке коэффициентов премирования (распределении премии по подразделениям (направлениям деятельности)) используются интегральные показатели доходности и риска:

- управленческий финансовый результат подразделения (направления деятельности);
- управленческий финансовый результат подразделения (направления деятельности), скорректированный на сальдо расходов/доходов по резервам на возможные потери и возможные потери по ссудам.

Также могут использоваться вспомогательные коэффициенты (показатели), отражающие исполнение отдельных плановых показателей, рассчитанные по внутренней методике банка.

Для категорий работников «Исполнительные органы» и «Иные работники, принимающие риски» предусмотрена отсрочка выплаты на три года 40% назначенной нефиксированной части оплаты труда.

Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования.

Выплата отложенной части нефиксированного вознаграждения имеет целью установление долгосрочной взаимосвязи между вознаграждением работников, принимающих риски, и эффективностью деятельности банка через отложенное вознаграждение, которое выплачивается по окончании установленного временного периода в случае, если показатели деятельности банка за период действия данного периода отражают достаточную эффективность и правильность принимаемых решений.

Период отсрочки (рассрочки) составляет 3 (Три) года с даты окончания календарного года, по итогам которого была сформирована отложенная часть.

Критерии корректировки отложенной части нефиксированного вознаграждения:

- При получении банком отрицательных значений по любому из следующих показателей:

- Чистая прибыль;
- Балансовая прибыль до резервов, амортизации и прочих доходов (в разрезе символов формы 0409102 – 28401, 28402, 29401)

в любом из трех календарных лет, следующих за отчетным годом премирования, еще не выплаченные рассроченные выплаты аннулируются каждому из работников с имеющейся отложенной частью вознаграждения за отчетный год.

- При получении банком балансовой прибыли в любом из трех календарных лет срока рассрочки в размере, меньшем чем 50% от балансовой прибыли, предусмотренной финансово-хозяйственным планом соответствующего периода, размер отложенной части вознаграждения сокращается на 50% каждому из работников.

Выплата и корректировка отложенной части нефиксированного вознаграждения осуществляется по решению Совета директоров.

Корректировок вознаграждений для указанных категорий работников в отчетном году не производилось.

Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм.

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, осуществляются только в денежной форме. Выплаты в иной форме не предусмотрены действующей системой оплаты труда.

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

Общая сумма вознаграждения работникам банка за 2018 год составила 224 243 тыс. руб. (в 2017 году – 201 189 тыс. руб.).

Общий размер вознаграждения, выплаченного лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа, а также иным руководителям, принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, руководителям подразделений, осуществляющим внутренний контроль, руководителям подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по банку в целом (*управленческий персонал*) по результатам 2017 года, составил 51 976 тыс.руб. или 23.2 % общего объема вознаграждения персонала.

№ п.п	Виды вознаграждений	На конец текущего отчётного периода, тыс.руб.	Доля в общем объеме вознаграждений указанного вида, в %	На конец предыдущего отчётного периода, тыс.руб.	Доля в общем объеме вознаграждений указанного вида, в %
1	2	3	4	5	6
1.	Члены исполнительных органов	15 831	100,0	14 315	100,0
1.1	Количество членов исполнительных органов	6		6	
1.2	Фиксированная часть, объем	11 932	75.4	10 890	76,1
1.3	Нефиксированная часть, объем	3 899	24.6	3 425	12,9
1.4	Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части	6		6	
1.5	Выходные пособия, объем	—	—	—	—
1.6	Количество работников, получивших	—	—	—	—

	выплаты выходного пособия				
1.7	Отсроченные вознаграждения, объем	2 222		1 950	
1.8	Выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	—	—	—	—
1.9	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	—	—	—	—
1.10	Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	—	—	—	—
2.	Иные работники, принимающие риски	32 410	100,0	27 584	100,0
2.1	Количество иных работников, принимающих риски	18		18	
2.2	Фиксированная часть, объем	26 337	81.3	22 943	83,2
2.3	Нефиксированная часть, объем	6 073	18.7	4 641	16,8
2.4	Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части	18		18	
2.5	Выходные пособия, объем	—	—	—	—

Все вышеуказанные выплаты осуществлялись денежными средствами, кроме отсроченных вознаграждений, срок выплаты которых еще не наступил.

Компенсационных выплат управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, в 2017 году не производилось.

Выплат гарантированных премий и стимулирующих выплат при приеме на работу не производилось.

Объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

В отчетном периоде выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не производились (за 2016 год не производилось).

Объем корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

Корректировок вознаграждений для указанной категории работников в отчетном году не производилось.

Информация о крупных вознаграждениях.

Крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в отчетном периоде не производилось.

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	35 217	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:	4 916	7 019

4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	495	1 035
4.3	физических лиц - нерезидентов	4 421	5 984

11. Дата утверждения годовой отчетности общим собранием акционеров кредитной организации

Годовой отчет подлежит утверждению общим собранием акционеров банка до 30 июня 2018 г.

Президент



Главный бухгалтер

И.В. Ерофеев

В.И. Расторгуева

23 марта 2018 г.