

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 октября 2016 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	1	333903	459000
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2	345183	339105
2.1	Обязательные резервы	2	50876	37531
3	Средства в кредитных организациях	3	170508	136952
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4	5464716	5654454
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	1209268	863943
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	6	0	6422
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7	352751	345553
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8	0	843
12	Прочие активы	9	81059	82787
13	Всего активов		7957388	7889059
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	10	200000	224754
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11	5886239	5892728
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		4371640	4147164
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	12	229876	209999
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	13	0	5604
20	Отложенное налоговое обязательство	14	17413	20885
21	Прочие обязательства	15	70204	68871
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16	33472	28569
23	Всего обязательств		6437204	6451410
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	17	250320	250320
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	23	328	328
27	Резервный фонд	23	298846	298846
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		7347	2285
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		203295	203296
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	23	660875	535945
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		99173	146629
35	Всего источников собственных средств		1520184	1437649
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		1308584	749220
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		81367	98842
38	Условные обязательства некредитного характера		415	0

Президент

Ерофеев И.В.

Главный бухгалтер

Расторгуева В.И.

М.П.

Зам. начальника УБКИО

Ефремова О.П.

Телефон 99-50-19

14.11.2016

Сообщение к отчету:



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2016 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего	18	764360	660939
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	18	32727	15670
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	18	614756	613073
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	18	116877	32196
2	Процентные расходы, всего	18	343828	324665
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	18	17759	21659
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	18	306559	287665
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	18	19510	15341
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	18	420532	336274
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-182169	-100657
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-2825	-1569
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		238363	235617
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-437	-411
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		168399	105360
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-113038	-8421
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Коммиссионные доходы	19	110317	105546
15	Коммиссионные расходы	19	16518	14852
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-5530	-17542
19	Прочие операционные доходы	20	9388	9725
20	Чистые доходы (расходы)		390944	415022
21	Операционные расходы	21	252224	253479
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		138720	161543
23	Возмещение (расход) по налогам	22	39547	54185
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		99702	107358
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-529	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		99173	107358

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		99173	107358
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-1	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		6726	2956
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		6726	2956
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1664	485
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		5062	
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		5061	2471
10	Финансовый результат за отчетный период		104234	109829

Президент

Ерофеев И.В.

Главный бухгалтер

Расторгуева В.И.

М.П.

Ефремова О.П.

Зам. начальника УБ УиО

Телефон 99-50-18

14.11.2016



Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
18	22360041	2093

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2016 года**

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		250648	X	250648	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		250648	X	250648	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		660875	X	535945	X
2.1	прошлых лет		660875	X	535945	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		298846	X	298846	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого:		1210369	X	1085439	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		2701	1801	0	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0

26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0	X	0	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого:	2701	X	0	X
29	Базовый капитал, итого:	1207668	X	1085439	X
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал	0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства	0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	30000	X	35000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,	не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого:	30000	X	35000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	не применимо		не применимо	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	1801	X	0	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	1801	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы	1801	X	0	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:	1801	X	0	X
44	Добавочный капитал, итого:	28199	X	35000	X
45	Основной капитал, итого:	1235867	X	1120439	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	308118	X	346003	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	62100	X	79800	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,	не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери	не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого:	370218	X	425803	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0	X	0	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам	0	X	0	X

56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам	0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)	0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)	370218	X	425803	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)	1606085	X	1546242	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	9063838	X	8445114	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	9062037	X	8445114	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	9316156	X	8699234	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)	13.3240	X	12.8529	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)	13.6378	X	13.2673	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)	17.2398	X	17.7745	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	5.1250	X	5.0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	0.6250	X	0.0000	X
66	антициклическая надбавка	0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков	0.0000	X	0.0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	7.4295	X	0.0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	X	5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	X	10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	X	0	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		X		X

Примечание

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		7236529	6493051	5249597	7350748	6804733	5251604
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего,		765786	765786	0	1402987	1402987	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		658485	658485	0	339105	339105	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		597205	597085	119417	187966	186876	37375
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		5873538	5130180	5130180	5759795	5214229	5214229
1.4.1	Судная задолженность юридических и физических лиц		5133299	4411561	4411561	5276646	4749109	4749109
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		139164	132267	99183	5224	5224	406
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		215	215	151	223	223	156
2.1.3	требования участников клиринга		11	11	1	5001	5001	250
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		150927	117707	207232	269342	209312	336438
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		12167	11649	15144	15839	15158	19706
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		135760	103058	154588	250503	191154	286732
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		3000	3000	37500	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего,		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,		965968	932496	393856	793288	764719	356786
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		81367	73834	71674	98842	95501	91101
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		523160	501498	250749	458184	439472	219736

4.3	по финансовым инструментам с низким риском		361441	357164	71433	236262	229746	45949
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

Подраздел 2.1*1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		103478	95984
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		2069565	1919689
6.1.1	чистые процентные доходы		1429934	1377311
6.1.2	чистые непроцентные доходы		639631	542378
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		2072813	1554200
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		165825	124336
7.1.1	общий		20713	20663
7.1.2	специальный		145112	103673
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		817067	183583	633484
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		767750	178153	589597
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим		15845	527	15318
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые под операции с резидентами офшорных зон		33472	4903	28569
1.4			0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.10.2016	Значение на 01.07.2016	Значение на 01.04.2016	Значение на 01.01.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		1235867	1236273	1236061	1120439

2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета		8042657	8547317	8049630	8232635
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		15.4	14.5	15.4	13.6

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.01 ПАО КБ "Русгробанк"	1.01 АО Банк "Национальный стандарт"	1.01 АО Банк "Национальный стандарт"	1.01 АО Банк "Национальный стандарт"	1.01 АО Банк "Национальный стандарт"
2	Идентификационный номер инструмента	2.01 101020938	2.01 Договор о предоставлении субординированного кредита №01/2011 СК от 28.04.2011	2.01 Договор о предоставлении субординированного кредита №01/2007 СК от 05.12.2007 г. (с учетом доп. соглашения)	2.01 Договор о предоставлении субординированного кредита №02/2011 СК от 28.04.2011 г.	2.01 Договор о предоставлении субординированного кредита №03/2011 СК от 31.08.2011 г.
3	Применимое право	3.01 Россия	3.01 Россия	3.01 Россия	3.01 Россия	3.01 Россия
	Регулятивные условия					
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	4.01 базовый капитал	4.01 добавочный капитал	4.01 дополнительный капитал	4.01 дополнительный капитал	4.01 дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	5.01 базовый капитал	5.01 не соответствует	5.01 не соответствует	5.01 не соответствует	5.01 не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	6.01 на индивидуальной основе	6.01 на индивидуальной основе	6.01 на индивидуальной основе	6.01 на индивидуальной основе	6.01 на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	7.01 обыкновенные акции	7.01 субординированный кредит(депозит, заем)	7.01 субординированный кредит(депозит, заем)	7.01 субординированный кредит(депозит, заем)	7.01 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	8.01 250320	8.01 30000	8.01 7500	8.01 6600	8.01 48000
9	Номинальная стоимость инструмента	9.01 0.010 тыс.рублей	9.01 50000 тыс.рублей	9.01 50000 тыс.рублей	9.01 20000 тыс.рублей	9.01 80000 тыс.рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	10.01 акционерный капитал	10.01 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	10.01 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	10.01 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	10.01 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.01 24.10.1996 11.02 22.01.1997 11.03 11.06.1997 11.04 30.12.1997 11.05 26.06.1998 11.06 14.07.1999 11.07 19.05.2000 11.08 26.02.2001 11.09 11.03.2012	11.01 28.04.2011	11.01 05.12.2007	11.01 28.04.2011	11.01 31.08.2011
12	Наличие срока по инструменту	12.01 бессрочный	12.01 срочный	12.01 срочный	12.01 срочный	12.01 срочный
13	Дата погашения инструмента	13.01 без ограничения срока	13.01 30.04.2041	13.01 05.12.2017	13.01 30.04.2019	13.01 31.08.2022
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	14.01 не применимо	14.01 да	14.01 да	14.01 да	14.01 да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	15.01 не применимо	15.01 наличие права досрочного погашения не ранее чем через 10 лет с даты включения в состав источников основного капитала и с согласия Банка России	15.01 наличие права досрочного погашения с согласия Банка России	15.01 наличие права досрочного погашения с согласия Банка России	15.01 наличие права досрочного погашения с согласия Банка России
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	16.01 не применимо	16.01 не применимо	16.01 не применимо	16.01 не применимо	16.01 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход					

17	Тип ставки по инструменту	17.01 не применимо	17.01 фиксированная ставка	17.01 фиксированная ставка	17.01 фиксированная ставка	17.01 фиксированная ставка
18	Ставка	18.01 не применимо	18.01 12	18.01 10	18.01 11.50	18.01 11.50
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	19.01 да	19.01 не применимо	19.01 не применимо	19.01 не применимо	19.01 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	20.01 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	20.01 выплата осуществляется обязательно	20.01 выплата осуществляется обязательно	20.01 выплата осуществляется обязательно	20.01 выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	21.01 нет	21.01 нет	21.01 нет	21.01 нет	21.01 нет
22	Характер выплат	22.01 некумулятивный	22.01 некумулятивный	22.01 некумулятивный	22.01 некумулятивный	22.01 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	23.01 неконвертируемый	23.01 неконвертируемый	23.01 неконвертируемый	23.01 неконвертируемый	23.01 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	24.01 не применимо	24.01 не применимо	24.01 не применимо	24.01 не применимо	24.01 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	25.01 не применимо	25.01 не применимо	25.01 не применимо	25.01 не применимо	25.01 не применимо
26	Ставка конвертации	26.01 не применимо	26.01 не применимо	26.01 не применимо	26.01 не применимо	26.01 не применимо
27	Обязательность конвертации	27.01 не применимо	27.01 не применимо	27.01 не применимо	27.01 не применимо	27.01 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	28.01 не применимо	28.01 не применимо	28.01 не применимо	28.01 не применимо	28.01 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	29.01 не применимо	29.01 не применимо	29.01 не применимо	29.01 не применимо	29.01 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	30.01 не применимо	30.01 нет	30.01 нет	30.01 нет	30.01 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	31.01 не применимо	31.01 не применимо	31.01 не применимо	31.01 не применимо	31.01 не применимо
32	Полное или частичное списание	32.01 не применимо	32.01 не применимо	32.01 не применимо	32.01 не применимо	32.01 не применимо
33	Постоянное или временное списание	33.01 не применимо	33.01 не применимо	33.01 не применимо	33.01 не применимо	33.01 не применимо
34	Механизм восстановления	34.01 не применимо	34.01 не применимо	34.01 не применимо	34.01 не применимо	34.01 не применимо
35	Субординированность инструмента	35.01 не применимо	35.01 в случае банкротства заемщика, требования займодавца по договору не могут быть удовлетворены ранее полного удовлетворения требований всех иных кредиторов	35.01 в случае банкротства заемщика, требования займодавца по договору не могут быть удовлетворены ранее полного удовлетворения требований всех иных кредиторов	35.01 в случае банкротства заемщика, требования займодавца по договору не могут быть удовлетворены ранее полного удовлетворения требований всех иных кредиторов	35.01 в случае банкротства заемщика, требования займодавца по договору не могут быть удовлетворены ранее полного удовлетворения требований всех иных кредиторов
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	36.01 да	36.01 нет	36.01 нет	36.01 нет	36.01 нет
37	Описание несоответствий	37.01 не применимо	37.01 не отвечает условиям, изложенным в пункте 3.1.8.1.2 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"	37.01 не отвечает условиям, изложенным в пункте 3.1.8.1.2 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"	37.01 не отвечает условиям, изложенным в пункте 3.1.8.1.2 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"	37.01 не отвечает условиям, изложенным в пункте 3.1.8.1.2 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"

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

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 1650018, в том числе вследст

1.1. выдачи ссуд 944138;

1.2. изменения качества ссуд 466064;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 3698;

1.4. иных причин 236118.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 1471865, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных 3570;

2.2. погашения ссуд 858001;

2.3. изменения качества ссуд 369267;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 2258;

2.5. иных причин 238769.

Президент

Ерофеев И.В.

Главный бухгалтер

Расторгуева В.И.

М.П.

Зам. начальника УБУиО

Ефремова О.П.

Телефон 99-50-19

14.11.2016



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 1 октября 2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактические значения	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		4.5	13.3	12.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6	13.6	13.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		8	17.2	17.8
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	81.9	114.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	207.0	107.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	32.0	34.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	0	25	максимально 19.9 минимальное 1.6	максимальное 16.7 минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	163.5	161.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.7	1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		7957388
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы:		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		396016
7	Прочие поправки		311196
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		8042208

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		7651143
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		4502
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		7646641
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0

13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		932496
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		536480
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		396016
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1235867
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		8042657
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		15.4

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Президент

Ерофеев И.В.

Главный бухгалтер

Расторгуева В.И.



Ефремова О.П.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 октября 2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		387634	226768
1.1.1	проценты полученные		761223	645181
1.1.2	проценты уплаченные		-361728	-308479
1.1.3	комиссии полученные		108426	105610
1.1.4	комиссии уплаченные		-16518	-14252
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-401	-1205
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		168399	105360
1.1.8	прочие операционные доходы		8172	3550
1.1.9	операционные расходы		-236074	-241932
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-43665	-66465
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-102200	-760826
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-13345	32131
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-9046	-713141
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-156700	-65478
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-105000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-24754	-121560
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		89119	148540
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		20373	76674
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-7847	-12992
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		285434	-534058
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-894169	-379220
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		559801	515169
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-21301	-2328
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		5112	33068
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-350557	166689
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-58493	36209
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-123616	-331160
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		885798	996921
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		762182	665761

Президент:

Ерофеев И.В.

Главный бухгалтер:

Расторгуева В.И.

М.П.

Зам. начальника УБ УИО

Телефон: 99-50-19

14.11.2016

Ефремова О.П.



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

1. Существенная информация о кредитной организации

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

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

Изменений в наименовании кредитной организации и юридическом адресе банка за 9 месяцев 2016 г. по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

1.2 Отчетный период: с 01 января 2016 г. по 30 сентября 2016 г. включительно. Единицы измерения промежуточной отчетности: в тыс. руб. или в %.

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

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

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

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

ПАО КБ «РусЮгбанк» предлагает следующие виды банковских продуктов:

Для юридических лиц:

- **Расчетно-кассовое обслуживание** – комплексное расчетное и кассовое обслуживание в рублях включает в себя доступ к широкому спектру продуктов и услуг, в том числе:

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

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

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

- выдача наличных денежных средств;

- аренда сейфовых ячеек;

- **Кредитование (в рублях)** – кредитование на пополнение оборотных средств

(закупка товаров и оплата работ и услуг, финансирование текущей деятельности), приобретение движимого и недвижимого имущества, покрытие расходов по капитальному ремонту, техническому перевооружению, расширение бизнеса, оплату денежного взноса в качестве обеспечения заявки на участие в конкурсе/аукционе;

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

- **Депозитные операции** – гибкие условия привлечения средств клиентов на индивидуальных условиях как в рублях (в том числе дистанционное управление депозитными счетами), так и в иностранной валюте (долларах США и Евро);

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

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

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

Для физических лиц:

- **Привлечение денежных средств населения во вклады** в рублях (в том числе дистанционные расходно-приходные операции) и иностранной валюте (доллары США, Евро);

- **Выпуск векселей и сберегательных сертификатов;**

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

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

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

- **Обменные операции с наличной и безналичной иностранной валютой** (доллары США и Евро), в том числе по индивидуальным курсам;
- **Аренда индивидуальных банковских ячеек;**
- **Банковские карты** – предоставление международных пластиковых карт «Visa», в т.ч. для несовершеннолетних лиц (от 7 до 18 лет).

3. Сопроводительная информация к промежуточной отчетности банка

3.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Примечание №1. Денежные средства

Показатель	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Денежные средства в кассе	317 109	436 458
Денежные средства в банкоматах	16 259	22 542
Денежные средства в пути	535	-
Итого денежные средства	333 903	459 000

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

Показатель	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Корреспондентский счет в Банке России	294 307	301 574
Обязательные резервы в Банке России	50 876	37 531
Итого средства в Банке России	345 183	339 105

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

Показатель	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Обязательные резервы в Банке России	50 876	37 531
Итого средства в Банке России	50 876	37 531

Примечание №3. Средства в кредитных организациях

Показатель	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.	161 913	122 338
в Российской Федерации	150 599	102 674
в других странах	11 314	19 664
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	5 953	6 731
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	3 000	3 000
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	11	5 001

Показатель	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Итого средства в кредитных организациях	170 877	137 070
Резерв под обесценение	(369)	(118)
Итого средства в кредитных организациях, нетто	170 508	136 952

Примечание №4. Чистая ссудная задолженность

Виды предоставленных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

Показатель	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Кредитные организации	730 698	723 634
Прочая ссудная и приравненная к ней задолженность	462 935	100 103
Межбанковские кредиты и депозиты	267 763	123 531
Депозиты в Банке России	-	500 000
Юридические лица:	5 329 999	5 286 218
Кредитование на финансирование текущей деятельности	5 164 915	5 218 800
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	159 384	61 718
Права требования по юридическим лицам	5 700	5 700
Физические лица:	164 069	229 324
Ипотечные кредиты	84 289	99 954
Иные потребительские кредиты	68 780	115 998
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	7 991	10 170
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1 839	1 902
Права требования по физическим лицам	1 170	1 300
Итого	6 224 766	6 239 176
За вычетом резерва под обесценение	(760 050)	(584 722)
Итого чистая ссудная задолженность	5 464 716	5 654 454

Сверка счета оценочного резерва по кредитам:

Показатель	МБК	Кредитование юридических лиц	Кредитование индивидуальных предпринимателей	Кредитование физических лиц	Итого

Резерв под обесценение за 31 декабря 2015 года	(1 235)	(488 071)	(49 341)	(46 075)	(584 722)
Восстановление резерва под обесценение	-	-	8 376	5 673	14 049
Отчисления в резерв под обесценение	(1 443)	(191 504)	-	-	(192 947)
Суммы, списанные как безнадежные	-	3 570	-	-	3 570
Резерв под обесценение за 30 сентября 2016 года	(2 678)	(676 005)	(40 965)	(40 402)	(760 050)

Виды экономической деятельности заемщиков:

Виды деятельности	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Торговля	2 362 262	2 169 750
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 091 847	848 591
Финансовая деятельность	742 574	744 969
Промышленное производство	699 097	991 296
Предоставление услуг, операции с недвижимым имуществом, аренда	463 978	519 641
Строительство	329 878	384 595
Транспорт и связь	266 944	235 169
Физические лица	164 069	229 324
Прочие виды деятельности	100 117	115 841
Добыча полезных ископаемых	4 000	-
Итого	6 224 766	6 239 176

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

Наименование географической зоны	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Волгоградская область	4 820 970	4 890 450
г. Москва	735 797	727 081
Краснодарский край	480 589	435 442
Астраханская область	103 512	109 874
Калининградская область	59 000	69 000
Саратовская область	20 000	-
Московская область	2 805	2 856
Ивановская область	1 796	2 296
Ленинградская область	250	750
Республика Калмыкия	47	58
Ямало-Ненецкий авт. округ	-	1 369
Итого	6 224 766	6 239 176

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

Виды бумаг	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Долговые обязательства кредитных организаций	975 009	629 491
Прочие долговые обязательства	234 259	234 452
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 209 268	863 943

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию за 30 сентября 2016 г.

Виды бумаг	Сроки погашения	Сумма
Облигации кредитных организаций РФ	18.07.2018	766 645
Облигации кредитных организаций РФ	11.06.2020	208 364
Облигации юридического лица	04.05.2021	234 259

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

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

Финансовых вложений в дочерние и зависимые организации за 9 месяцев 2016 г. не осуществлялось.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа по состоянию за 30 сентября 2016 г. отсутствуют.

Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за 9 месяцев 2016 г. не осуществлялось.

Ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам за 9 месяцев 2016 г. нет.

Переклассификации ценных бумаг из категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения" за 9 месяцев 2016 г. не осуществлялось.

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

Примечание №6. Требование по текущему налогу на прибыль

Показатель	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Требование по текущему налогу на прибыль	-	6 422
Итого	-	6 422

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

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

Показатель	Земля	Здания	Прочие основные средства	Недвижимость, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	Материальные запасы	Капитальные вложения	НМА	ИТОГО
Балансовая стоимость								
Остаток стоимости за 31 декабря 2015 года	43	400 547	92 225	1 960	519	5 109	19	500 422

Поступление	-	-	4 259	10 000	7 765	-	5 139	27 163
Выбытия	-	-	(2 464)	-	(8 170)	-	-	(10 634)
Модернизация	-	-	21	-	-	-	-	21
Остаток стоимости за 30 сентября 2016 года	43	400 547	94 041	11 960	114	5 109	5 158	516 972
Амортизация, резерв								
Остаток амортизации за 31 декабря 2015 года	-	(83 128)	(69 167)	-	-	(2 555)	(19)	(154 869)
Амортизационные отчисления за отчетный период	-	(6 116)	(1 322)	-	-	-	(637)	(8 075)
Начисленный резерв за отчетный период	-	-	-	-	-	(1 277)	-	(1 277)
Остаток амортизации за 30 сентября 2016 года	-	(89 244)	(70 489)	-	-	(3 832)	(656)	(164 221)
Остаточная стоимость								
Остаточная стоимость за 30 сентября 2016 г.	43	311 303	23 552	11 960	114	1 277	4 502	352 751

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 за 9 месяцев 2016 г. не осуществлялось.

Договорные обязательства по приобретению основных средств в ПАО КБ «РусЮгбанк» на 01.10.2016 г. отсутствуют.

Примечание №8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Показатель	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	1 687
Резервы на возможные потери	-	(844)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	843

Примечание №9. Прочие активы

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.

Показатель	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	56 933	62 759
Требования по комиссионному вознаграждению РКО	10 227	10 645
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	6 359	1 664
Незавершенные переводы и расчеты	6 316	-
Требования по операциям с памятными и инвестиционными	2 294	-

монетами		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	1 421	4 591
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	122	431
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	7	-
Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	4	243
Итого прочие финансовые активы	83 683	80 333
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	13 680	11 804
Расходы будущих периодов	1 699	6 273
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 051	-
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	240	-
Расчеты по налогам и сборам	32	1 046
Предоплата по налогам	18	7
Итого прочие нефинансовые активы	16 720	19 130
Резервы под обесценение по прочим активам	(19 344)	(16 676)
Итого	81 059	82 787

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от 30 сентября 2016 г. в ПАО КБ «РусЮгбанк» отсутствует.

Сверка счета оценочного резерва по прочим активам:

Показатель	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	Начисленные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	Комиссионное вознаграждение банка за РКО	Недостача денежных средств	Прочие активы	Итого

Резерв под обесценение за 31 декабря 2015 года	(1 503)	(3 372)	(2 253)	(5 531)	(4 017)	(16 676)
Восстановление резерва под обесценение	-	908	-	54	-	962
Отчисления в резерв под обесценение	(3 714)	-	(292)	-	(171)	(4 177)
Суммы, списанные как безнадежные	-	-	522	-	25	547
Резерв под обесценение за 30 сентября 2016 года	(5 217)	(2 464)	(2 023)	(5 477)	(4 163)	(19 344)

Примечание №10. Средства кредитных организаций

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Показатель	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Субординированные кредиты	200 000	200 000
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	-	24 754
Итого	200 000	224 754

Субординированные кредиты:

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

Примечание №11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов.

Показатель	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Компании	1 513 231	1 745 564
Текущие и расчетные счета	1 125 457	1 212 970
Срочные депозиты	387 774	532 594
Индивидуальные предприниматели	266 536	319 427
Текущие и расчетные счета	181 665	187 753
Срочные депозиты	84 871	131 674
Розничные клиенты	4 106 472	3 827 737
Вклады и депозиты	3 886 525	3 730 524
Текущие счета	219 947	97 213
ИТОГО средства клиентов	5 886 239	5 892 728

Примечание №12 Выпущенные долговые обязательства.

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Показатель	30 сентября 2016 г.	Ставка, %	31 декабря 2015 г.	Ставка, %
Выпущенные сберегательные сертификаты	227 542	8,5 – 12,5	146 616	10,5 – 12,5
Сберегательные сертификаты к исполнению	-	-	50 000	13,0
Выпущенные векселя, В том числе	2 334	-	13 383	-
- дисконтные	2 334	-	11 691	-
- процентные	-	-	300	12,0
- векселя к исполнению	-	-	1 392	2,0
ИТОГО	229 876		209 999	

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

Неисполненные обязательства ПАО КБ «РусЮгбанк» за 30 сентября 2016 г. отсутствуют.

Примечание №13. Обязательство по текущему налогу на прибыль

Показатель	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	5 604
Итого	-	5 604

Примечание №14. Отложенное налоговое обязательство

Информация о структуре отложенного налогового обязательства:

Показатель	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Первоначальная стоимость основных средств	(53 490)	(53 490)
Переоценка ценных бумаг	(2 235)	(571)
Расходы на приобретение ценных бумаг	(240)	3
Резервы на возможные потери	25 569	22 104
Амортизация основных средств	10 272	9 890
Просроченные проценты по кредитам	2 616	1 162
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	83	-
Убыток от реализации не до амортизированных основных средств	12	17
Итого отложенное налоговое обязательство	(17 413)	(20 885)

Примечание №15. Прочие обязательства

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств:

Показатель	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	26 316	40 346
в том числе в рублях	26 316	40 346
Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам	12 659	8 020
в том числе в рублях	12 659	8 020
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	10 146	-
в том числе в рублях	10 146	-
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	9 043	3 945
в том числе в рублях	9 043	3 945
Обязательства по уплате процентов, в том числе	4 527	5 838
- в рублях	3 223	4 759
- в иностранной валюте	1 304	1 079
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 462	-
в том числе в рублях	2 462	-
Налоги к уплате	2 210	2 159
в том числе в рублях	2 210	2 159
Обязательства по расчетам	1 249	1 508
в том числе в рублях	1 249	1 508
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 124	75
в том числе, в рублях	1 124	75
Налог на добавленную стоимость, полученный	460	318
в том числе в рублях	460	318
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	-	-
в том числе в рублях	-	-
Расчеты с прочими кредиторами	6	7
в том числе в рублях	6	7
Доходы будущих периодов	2	66
В том числе в рублях	2	66
Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению	-	6 589
в том числе в рублях	-	6 589
ИТОГО	70 204	68 871
в том числе:		
- в рублях	68 900	67 792
- в иностранной валюте	1 304	1 079

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

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

Показатель	Выданные гарантии и поручительства	Неиспользованные кредитные линии	Итого
Резерв под обесценение за 31 декабря 2015 года	(3 340)	(25 229)	(28 569)
Создание резерва под обесценение за 9 месяцев 2016 г.	(4 193)	(710)	(4 903)
Восстановление резерва под обесценение за 9 месяцев 2016 г.	-	-	-
Резерв под обесценение за 30 сентября 2016 года	(7 533)	(25 939)	(33 472)

Примечание №17. Акционерный капитал

Размер уставного капитала за 30 сентября 2016 г. равен 250 320 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

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

Количество объявленных акций:

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

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

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

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

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

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

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

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

3.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Примечание №18. Чистые процентные доходы и расходы

Показатель	30 сентября 2016 г.	30 сентября 2015 г.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	614 756	613 073
Вложения в долговые обязательства, в т.ч. по учтенным векселям	116 877	32 196
Средства в других финансовых институтах	21 608	15 366
Корреспондентские счета в других банках	11 119	304
Итого процентные доходы	764 360	660 939
Процентные расходы		
Средства клиентов физических лиц	(249 832)	(241 692)
Средства клиентов юридических лиц	(56 727)	(45 973)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(19 510)	(15 341)
Средства других финансовых институтов	(17 759)	(21 659)
Итого процентные расходы	(343 828)	(324 665)
Чистые процентные доходы	420 532	336 274

Примечание №19. Комиссионные доходы и расходы

Показатель	30 сентября 2016 г.	30 сентября 2015 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	68 833	75 166
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	25 301	24 849

Показатель	30 сентября 2016 г.	30 сентября 2015 г.
Комиссия по другим операциям	14 095	4 275
Комиссия по выданным гарантиям	2 088	1 256
Итого комиссионные доходы	110 317	105 546
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(10 371)	(139)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(3 545)	(10 497)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(1 918)	(839)
Комиссия за оказание посреднических услуг	(426)	(540)
Комиссия по другим операциям	(258)	(2 837)
Итого комиссионные расходы	(16 518)	(14 852)
Чистый комиссионный доход	93 799	90 694

Примечание №20. Прочие операционные доходы

Показатель	30 сентября 2016 г.	30 сентября 2015 г.
Услуги клиентам	5 161	2 432
Прочие операционные доходы	2 325	692
Доход от реализации (выбытия) имущества	1 356	6 175
Доход от сдачи имущества в аренду	546	426
Итого прочие операционные доходы	9388	9 725

Примечание №21. Операционные расходы

Показатель	30 сентября 2016 г.	30 сентября 2015 г.
Затраты на персонал	(138 858)	(139 756)
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	(38 081)	(37 666)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(25 294)	(22 169)
Административные расходы	(20 212)	(22 544)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(10 735)	(9 588)
Амортизация по основным средствам и НМА	(10 432)	(11 156)
Арендная плата	(5 490)	(5 085)

Операционные расходы по кредитам	(972)	-
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	(930)	-
Право пользования объектами интеллектуальной собственности	(530)	(1 521)
Реклама	(371)	(3 291)
Прочее	(220)	(672)
Судебные и арбитражные издержки	(95)	(13)
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	(4)	(18)
Итого операционные расходы	(252 224)	(253 479)

Затраты на персонал состоят из:

Показатель	30 сентября 2016 г.	30 сентября 2015 г.
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	(131 520)	(132 744)
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	(7 338)	(7 012)
Итого затраты на персонал	(138 858)	(139 756)

Примечание №22. Возмещение (расход) по налогам

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам:

Показатель	30 сентября 2016 г.	30 сентября 2015 г.
Налог на прибыль	33 365	54 224
Налог на имущество	5 531	5 771
Налог на добавленную стоимость	4 003	5 537
Госпошлина за совершение юридически значимых действий	1 582	1 613
Налог на транспорт	88	90
Плата за загрязнение окружающей среды	73	74
Налог на землю	41	14
Итого расходы по налогам	44 683	67 323
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(5 136)	(13 138)
Итого расход по налогу на	39 547	54 185

прибыль		
---------	--	--

Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов не приводится, т.к. изменений ставок налога за 9 месяцев 2016 г. не было, новых налогов в течение 9 месяцев 2016 г. не вводили.

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

Затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов за 9 месяцев 2016 г. не было.

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

Примечание №23. Информация об уровне достаточности капитала

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	250 648	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	250 648	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	250 648
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	-	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	6 086 239	X	X	X

	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	30 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	308 118
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	352 751	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 701	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	2 701
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 801	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 801
4	"Отложенный	9	-	X	X	X

	налоговый актив", всего, в том числе:					
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	17 413	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	52	-

				дополнительного капитала"		
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	6 844 492	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в	X	-	"Существенные вложения в	55	

	дополнительный капитал финансовых организаций			инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
8	Резервный фонд	27	298 846	Резервный фонд	3	298 846
9	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	660 875	Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет	2	660 875

Субординированные кредиты:

Наименование контрагента	Сроки окончания	% ставка	Остаточная стоимость
АО Банк «Национальный стандарт»	30.04.2041	12,0	30 000
АО Банк «Национальный стандарт»	05.12.2017	10,0	7 500
АО Банк «Национальный стандарт»	30.04.2019	11,5	6 600
АО Банк «Национальный стандарт»	31.08.2022	11,5	48 000

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

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

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу банка, установленными Банком России, банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 8%.

Фактические значения достаточности собственных средств за 30 сентября 2016 г. составили:

Н 1.1 =13.3%

Н 1.2 =13.6%

Н 1.0 =17.2%

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

Н 1.1 =12.9%

Н 1.2 =13.3%

Н 1.0 =17.8%

Банк соблюдал все требования к уровню капитала в течение 9 месяцев 2016 г.

Расходов по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 9 месяцев 2016 г. в составе капитала нет.

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

Убытков от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанных за 9 месяцев 2016 г. в составе капитала нет.

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

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага за отчетный период снизилась на 2,3 процентных пункта и составила 8 042 657 тыс. руб. по сравнению с показателем за 31 декабря 2015 г. равным 8 232 635 тыс. руб.

Увеличение показателя финансового рычага на 1,8 процентных пункта объясняется ростом основного капитала банка в результате включения в отчетном периоде в его состав нераспределенной прибыли банка за 2015 год в сумме 124 930 тыс. руб. после ее подтверждения аудиторской организацией.

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), существенно не отличается от величины балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, согласно методике предусмотренной Указанием ЦБ РФ от 12 ноября 2009 г. №2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации".

3.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По итогам 9 месяцев отчетного года по сравнению с предыдущим периодом произошло незначительное снижение (на 14,0 процентных пункта) денежных средств и их эквивалентов вследствие приобретения ценных бумаг, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи".

Суммы обязательных резервов (50 876 тыс. руб.), находящихся на счетах в Банке России, являются недоступными для использования банком в силу законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, за 9 месяцев 2016 года банк не производил.

Движение денежных средств за 9 месяцев 2016 года осуществлялось преимущественно на территории Волгоградской области.

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

Система основных принципов управления рисками в ПАО КБ «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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Целями управления рисками банк устанавливает:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк классифицирует виды рисков по двум степеням значимости:

- значимые риски;
- риски, принимаемые во внимание.

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

Значимые риски.

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

Целью управления кредитным риском банка является поддержание на запланированных уровнях показателей, характеризующих эффективность кредитных операций банка, а также снижение вероятности неисполнения индивидуальным заемщиком своих обязательств по кредитному договору и минимизация потерь банка в случае не возврата кредита.

Процесс пересмотра отношения к кредитному риску и, в частности, актуализация целевых показателей в рамках стратегического планирования, организовывается Департаментом кредитования совместно с Управлением казначейских операций, бизнес-планирования и аналитики.

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

К основным целевым показателям относятся:

- объем размещения в 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 01.10.2016 г. представлено в таблице.

Качество ссудной задолженности по заемщикам юридическим и физическим лицам:

Показатель		Ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля в общем объеме задолженности, %
Кредитные договоры		5 587 586	89,8
1 категория	стандартные	1 189 835	19,1
2 категория	нестандартные	2 972 076	47,8
3 категория	сомнительные	858 743	13,8
4 категория	проблемные	235 154	3,8
5 категория	безнадёжные	331 778	5,3
Расчеты с валютными и фондовыми биржами		462 935	7,4
1 категория	стандартные	462 935	7,4
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых		167 375	2,7

активов			
3 категория	сомнительные	55 185	0,9
5 категория	безнадёжные	112 190	1,8
Права требования		6 870	0,1
3 категория	сомнительные	1 170	0,0
5 категория	безнадёжные	5 700	0,1
ИТОГО:		6 224 766	100,0

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

1) Лимитирование.

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

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

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

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

Кредитный комитет банка утверждает следующие виды лимитов:

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

- Лимиты максимального размера риска по отраслям.

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

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

- Лимиты на отдельные кредитные продукты.

- Лимиты на минимальную и максимальную сумму кредитов.

2) Ограничение полномочий в кредитующих подразделениях.

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

Перечень полномочий по операциям кредитования:

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

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

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

3) Ограничения по рыночному пространству.

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

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

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

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков:

Виды деятельности	30 сентября 2016 г.	Доля в общем объеме, %
Торговля	2 362 262	37,9
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 091 847	17,6
Финансовая деятельность	742 574	11,9
Промышленное производство	699 097	11,2
Предоставление услуг, операции с недвижимым имуществом, аренда	463 978	7,5
Строительство	329 878	5,3
Транспорт и связь	266 944	4,3
Физические лица	164 069	2,6
Прочие виды деятельности	100 117	1,6
Добыча полезных ископаемых	4 000	0,1
Итого	6 224 766	100,0

Распределение кредитного риска по типам контрагентов:

Показатель	Ссудная задолженность тыс.руб.	Доля в общем объеме, %	Гарантии, тыс.руб.	Доля в общем объеме, %
Кредитные договоры:	5 587 586	89,8	81 367	100,0
Юридические лица	4 550 009	73,1	76 697	94,3
Индивидуальные предприниматели	614 906	9,9	4 670	5,7
Кредитные организации	267 763	4,3	-	-
Физические лица	154 908	2,5	-	-
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	462 935	7,4	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	167 375	2,7	-	-
Юридические лица	159 384	2,6	-	-
Физические лица	7 991	0,1	-	-
Права требования	6 870	0,1	-	-
Права требования юр.лиц	5 700	0,1	-	-
Права требования физ.лиц	1 170	0,0	-	-
Итого	6 224 766	100,0	81 367	100,0

4) Резервирование под ожидаемые потери.

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

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

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

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

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

Стоимость обеспечения, принятого в залог:

Показатель	Залоговая стоимость	Доля в общем объеме, %
Имущество:	7 708 959	16,6
- недвижимость,	5 296 430	11,4
- товары в обороте,	955 041	2,1
- транспорт, спецтехника,	803 385	1,7
- оборудование,	541 050	1,2
- прочее.	113 053	0,2
Ценные бумаги	123 437	0,3
Поручительство	38 451 380	83,1
Итого	46 283 776	100,00

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

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

Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи:

Показатель	Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи	Доля в общем объеме просроченных ссуд, %	Доля в общем объеме задолженности, %
Кредитные договоры:	176 782	96,9	2,8
Юридические лица	156 136	85,6	2,5
Индивидуальные предприниматели	6 274	3,4	0,1
Физические лица	14 372	7,9	0,2
Права требования	5 700	3,1	0,1
Права требования юр.лиц	5 700	3,1	0,1
Итого	182 482	100,0	2,9

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

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

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

К источникам риска ликвидности банк относит:

- структурный — связанный с несбалансированностью по срокам объемов объектов риска, возникающей в процессе текущей деятельности банка и не связанной с какой-либо из стрессовых ситуаций. Структурный источник является причиной реализации риска ликвидности в форме риска несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний, а также риска оперативной ликвидности;
- отток привлеченных средств — связанный с возможностью непредсказуемого увеличения исходящих платежей и/или уменьшением входящих платежей на счета клиентов. Данный источник является причиной реализации риска в форме непредвиденных требований ликвидности;
- непоставки или невозврата актива — связанный с реализацией кредитного риска;
- снижение рыночной стоимости актива — связанный с реализацией рыночного риска и приводящий к реализации формы риска рыночной ликвидности;
- реализацию событий операционного риска, непосредственно снижающих ликвидную позицию банка;
- закрытие источников покупной ликвидности, провоцирующее риск фондирования.

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

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

Управление риском ликвидности обеспечивается исполнением следующих процедур:

1. Выявление риска методом:

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

2. Оценка риска путем расчета:

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

оценивания.

3. Мониторинг риска путем регулярного составления следующих отчетных данных:

- еженедельный прогноз движения денежных потоков;
- еженедельный отчет о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности;
- еженедельная информация о соблюдении установленных лимитов;
- ежедневная информация о величине обязательных нормативов;
- ежемесячная информация о величине показателей ликвидности, установленных Указанием Банка России № 2005-У от 30.04.2008г. «Об оценке экономического положения банков»;
- ежеквартальная информация о величине показателей ликвидности, установленных Указанием Банка России № 3277-У от 11.06.2014г. "О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов".

4. Минимизация риска проводится путем применения подразделением, ответственным за управление ликвидностью, инструментов, соответствующих следующим приемам управления:

- балансировки активных и пассивных операций;
- управления активами;
- управления пассивами;

5. Руководствуясь собственными возможностями оперативного регулирования валютной позиции, а также мерами, принятыми по ограничению валютного риска, банк не считает необходимым разрабатывать специальные меры по управлению риском ликвидности в иностранной валюте. Вместе с тем, в целях мониторинга риска ликвидности в разрезе валют, отчет о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности составляется банком:

- по всем валютам в эквиваленте национальной валюты;
- по национальной валюте;
- по каждой иностранной валюте из перечня используемых банком;

6. Стресс-тестирование управления ликвидностью — в целях выявления источников потенциальных проблем с ликвидностью банк, одновременно с подготовкой отчета о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности, проводит стресс-тест риска ликвидности, с учетом, как специфики банка, так и состояния внешней экономической среды. В процессе стресс-тестирования банк рассчитывает оценку риска ликвидности по всем интервалам срочности в результате реализации наихудших ожиданий развития событий. На основании собственной экспертной оценки подразделение по управлению рисками может включать в сценарий стресс-теста условие оттока пассивов, привлеченных от любой группы клиентов с учетом договорных условий. Одним из факторов, определяющих данную оценку, может являться значительный рост концентрации пассивов неопределённой стабильности. Концентрация пассивов оценивается подразделением по управлению рисками с помощью индекса Герфиндаля-Гиршмана с периодичностью не ниже ежеквартальной. Степень концентрации определяется обоснованным суждением подразделения по управлению рисками.

Риск операционный — риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых банком

информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

1. Выявление риска путем проведения мероприятий по установлению факта реализации события, отвечающего критериям события риска, осуществляемых сотрудниками структурных подразделений банка. Ведение аналитической базы данных о событиях и инцидентах операционного риска;
2. Оценка риска с использованием стандартизированного метода расчета;
3. Мониторинг риска путем составления ежеквартального отчета «Об уровне и состоянии банковских рисков в ПАО КБ «РусЮгбанк», включающего раздел об уровне и состоянии операционного риска банка;
4. Минимизация риска проводится путем:
 - применения специалистами структурных подразделений банка оперативных мер по минимизации риска;
 - последующего анализа информации о рисковом событии; в случае необходимости – проведения расследования события операционного риска и организации дополнительных мер по минимизации потерь и/или снижению вероятности повторного возникновения рискового события.
5. Стресс-тестирование управления операционным риском проводится банком на ежегодной основе с применением сценарного анализа.

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

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

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

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

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

- осуществление резервирования (дублирования) критичного для бизнеса оборудования и систем, включая серверы, каналы связи и источники электропитания;
- периодическое проведение обновления основных серверов (расширение оперативной памяти и дисковой подсистемы, установка актуальных версий операционной системы);
- функционирование основного и резервного Центра обработки данных с обеспечением online-репликации между ними, автоматическое ежедневное резервное копирование и создание online-снимков ключевой информации в течение дня, обеспечивается их контроль и регулярная проверка;
- обеспечение надлежащего уровня информационной безопасности посредством использования комплекса организационных и технических мероприятий.

По состоянию на 01.10.2016 регулятивный капитал на покрытие операционного риска составил 103 478 тыс. руб. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, зафиксирована в размере 2 069 565 тыс. руб. соответственно.

В течение III квартала 2016 года Правлением банка утверждена новая редакция Методики оценки уровня операционного риска, учитывающая единство подходов к определению потребности в капитале в банковской группе. Рассчитанный в соответствии с новой Методикой внутренний капитал на покрытие операционного риска составил 132 377 тыс. руб.

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

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

К источникам рыночного риска банк относит:

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

Управление рыночным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

1. Выявление риска методом:

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

2. Оценка риска путем расчета:

- совокупной величины рыночного риска в соответствии со стандартным подходом, изложенным в нормативных документах Банка России;
- величины капитала, необходимого для покрытия рыночного риска, в соответствии с подходом на основе внутренней модели, рекомендованным Дополнением к

Базельскому соглашению по капиталу. Характеристики модели полностью соответствуют рекомендациям для «исторического» подхода — использование масштабированного на 10 дней утроенного значения средней последних 60 значений 99%-процентилей, полученных на глубине исходных данных в 250 операционных дней. Необходимый размер штрафной надбавки определяется по результатам верификации модели.

3. Мониторинг риска путем регулярного составления следующих отчетных данных:

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

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

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

По состоянию на 01.10.2016 торговый портфель банка полностью сформирован из корпоративных облигаций, в том числе 19,5 % торгового портфеля банка составляли облигации эмитента промышленного сектора, 80,5% - облигации кредитной организации.

В III квартале 2016 года банком утверждена новая редакция Методики определения справедливой стоимости активов. Согласно указанному документу, текущая стоимость котируемых ценных бумаг, включенных в торговый портфель банка, определяется, как средневзвешенная цена по сделкам, совершенным в течение торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, либо цена закрытия по ценной бумаге, допущенной к торгам на иностранной фондовой бирже. При отсутствии сделок, совершенных в течение дня, справедливой стоимостью признается ближайшая по времени средневзвешенная цена (цена закрытия), рассчитанная организатором торговли, если торги по этим ценным бумагам проводились хотя бы один раз в течение последних трех месяцев.

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

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

По состоянию на 01.10.2016 регулятивный капитал на покрытие рыночного риска составил 165 825 тыс. руб. Внутренний капитал на покрытие рыночного риска составил 31 309 тыс. руб. Масштабированная на 10 дней величина VaR портфеля составляет 2,66%.

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

К источникам валютного риска банк относит:

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

Управление валютным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

1. Выявление риска методом:
 - оценки конъюнктуры валютного рынка и анализа состояния объектов валютного риска;
 - лимитирования открытой валютной позиции в иностранной валюте;
 - лимитирования открытой валютной позиции банка
 - лимитирования допустимых потерь от переоценки;
2. Оценка риска путем расчета:
 - величины открытой валютной позиции в иностранной валюте в процентах от собственных средств (капитала) в соответствии со стандартным подходом, изложенным в нормативных документах Банка России;
 - величины капитала, необходимого для покрытия валютного риска, в соответствии с подходом на основе внутренней модели, рекомендованной Дополнением к Базельскому соглашению по капиталу. Характеристики модели полностью соответствуют рекомендациям для «исторического» подхода — использование масштабированного на 10 дней утроенного значения средней последних 60 значений 99%-процентилей, полученных на глубине исходных данных в 250 операционных дней. Необходимый размер штрафной надбавки определяется по результатам верификации модели.
3. Мониторинг риска путем регулярного составления следующих отчетных данных:
 - ежедневные сведения о валютной позиции;
 - ежедневный расчет капитала, необходимого для покрытия валютного риска;
4. Минимизация риска проводится путем снижения или закрытия открытых позиций подразделением, ответственным за управление ликвидностью.
5. Стресс-тестирование управления валютным риском — в целях выявления потенциальных проблем с уровнем валютного риска банк, в составе данных самооценки, проводит стресс-тест валютного риска с учетом текущей конъюнктуры. В сценарий стресс-теста включаются утроенные максимальные дневные негативные для банка изменения курсов валют, зафиксированные в течение 250 операционных дней.

По состоянию на 01.10.2016 величина открытой валютной позиции банка в процентах от собственных средств (капитала) составляет 0%. Внутренний капитал на покрытие валютного риска составил 1 054 тыс. руб. Масштабированная на 10 дней величина VaR для длинной позиции по доллару США составляет 34,27%, для длинной позиции по евро — 33,65%, для длинной позиции по китайскому юаню — 34,49%.

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

К источникам процентного риска банк относит:

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

Банк идентифицирует следующие вероятные реализации событий процентного риска:

1. Базисный риск. Событие базисного риска на временном интервале банк регистрирует в случае, когда объемы объектов риска полностью сбалансированы — то есть соответствующая агрегированная позиция закрыта, однако, степень

изменения в данном временном интервале рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, не совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств.

2. Риск кривой доходности. Событие риска кривой доходности на горизонте планирования, состоящем, как правило, из нескольких временных интервалов, банк регистрирует в случае, когда совпадают следующие условия:

- суммарные объемы объектов риска полностью сбалансированы — то есть соответствующая совокупная позиция закрыта;
- степень изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, исчисленная для горизонта планирования в целом, совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств;

и

- степень изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, на отдельных временных интервалах, включенных в горизонт планирования, не совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств;

или

- степень изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, исчисленная для каждого из временных интервалов, совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств;
- степень изменения рыночной доходности отдельной группы (подгруппы) финансовых инструментов не совпадает со степенью изменения рыночной доходности других групп (подгрупп) финансовых инструментов, погашаемых в течение того же временного интервала и имеющих иную доходность;

3. Риск пересмотра процентной ставки. Событие риска пересмотра процентной ставки на горизонте планирования риска (временном интервале) банк регистрирует в случае, когда степень изменения на горизонте планирования риска (в данном временном интервале) рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, в точности совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, однако объемы объектов риска несбалансированы — то есть соответствующая совокупная (агрегированная) позиция открыта.

4. Опционный риск. Событие опционного риска на горизонте планирования (временном интервале) банк регистрирует при совпадении следующих условий:

- объемы объектов риска полностью сбалансированы — то есть агрегированные позиции и соответствующая совокупная позиция закрыты;
- для горизонта планирования риска в целом и каждого из временных интервалов в отдельности степень изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых активов и внебалансовых требований, совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтенных в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств;

- действия контрагентов банка, предусмотренные договорными отношениями или сложившейся деловой практикой, приводят к разбалансированию объемов объектов риска — то есть появлению открытых агрегированных позиций или изменению доходности финансовых инструментов.

Управление процентным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

1. выявление риска методом:

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

Состояние объектов процентного риска прогнозируется и анализируется по интервалам срочности

- до 30 ближайших календарных дней;
- от 31 до 90 ближайших календарных дней;
- от 91 до 180 ближайших календарных дней;
- от 181 ближайшего календарного дня до 1 года;
- от 1 года до 2 лет;
- от 2 лет до 3 лет;
- от 3 лет до 4 лет;
- от 4 лет до 5 лет;
- от 5 лет до 7 лет;
- от 7 лет до 10 лет;
- от 10 лет до 15 лет;
- от 15 лет до 20 лет;
- свыше 20 лет

а также на двух горизонтах планирования процентного риска, продолжительностью:

- один год;
- более 20 лет.

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

1. Группа «Межбанковские кредиты»

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

2. Группа «Ценные бумаги»

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

- Облигации федерального займа
- Корпоративные облигации
- Векселя

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

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

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

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

3. Группа «Кредиты»

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

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

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

4. Группа «Межбанковские кредиты»

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

5. Группа «Депозиты»

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

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

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

6. Группа «Собственные векселя»

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

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

- Лимитирования с целью выявления предпосылок реализации базисного риска:
 - концентрации активов и пассивов в конкретном временном интервале;
 - относительной операционной маржи банка;
- Лимитирования с целью выявления предпосылок реализации риска пересмотра процентной ставки:
 - относительной совокупной позиции банка на горизонте планирования риска продолжительностью в один год;
 - отношения вероятного изменения чистого процентного дохода к капиталу банка;

- Лимитирования с целью выявления предпосылок реализации риска кривой доходности:
- отношения вероятного изменения экономической стоимости банка к капиталу банка;
- Лимитирования общего объема допустимых потерь от изменений рыночной доходности финансовых инструментов банка (капитала, необходимого для покрытия процентного риска)

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

Оценка риска путем расчета:

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

В качестве базовых, используются следующие допущения:

- для принятия эффективных управленческих решений в качестве горизонта планирования базисного риска достаточно использовать календарный год;
- величина отношения доходности активов к удельным расходам по пассивам обратно пропорциональна уровню базисного риска;
- степень равномерности распределения во времени сумм погашения финансовых инструментов обратно пропорциональна уровню базисного риска;
- стабильное и незначительное число временных интервалов, используемых банком в процессе анализа, позволяют для определения степени равномерности распределения во времени сумм погашения финансовых инструментов эффективно использовать коэффициент Джини;
- для принятия эффективных управленческих решений в качестве горизонта планирования риска пересмотра процентной ставки достаточно использовать календарный год;
- величина относительной совокупной позиции банка обратно пропорциональна уровню риска пересмотра процентной ставки;
- величина вероятного снижения чистого процентного дохода при одновременном изменении рыночной доходности всех финансовых инструментов на 200 базисных пунктов (параллельном сдвиге рыночных доходностей финансовых инструментов), прямо пропорциональна уровню риска пересмотра процентной ставки;

- для расчета величины вероятного снижения чистого процентного дохода при параллельном сдвиге рыночных доходностей могут использоваться открытые агрегированные позиции банка;
- для принятия эффективных управленческих решений в качестве горизонта планирования риска кривой доходности следует использовать 25 лет;
- в случае, когда срок погашения финансового инструмента превышает горизонт планирования, в целях оценивания риска кривой доходности, срок погашения устанавливается равным 25 годам;
- для расчета уровня риска кривой доходности возможно применение в качестве условия параллельного сдвига рыночных доходностей финансовых инструментов. Использование непараллельного сдвига рыночных доходностей обязательно при разработке сценариев стресс-тестирования.
- величина вероятного снижения экономической стоимости банка одновременном изменении рыночной доходности всех финансовых инструментов на 200 базисных пунктов (параллельном сдвиге рыночных доходностей финансовых инструментов), прямо пропорциональна уровню риска кривой доходности;
- расчет экономических (приведенных) стоимостей финансовых инструментов проводится исходя из условий:
 - ежемесячного начисления процентов;
 - определения доходности финансового инструмента на основе средневзвешенных номинальных доходностей по аналитическим подгруппам объектов риска, исчисленных на момент отчета;
 - использования в качестве рыночной доходности финансового инструмента данных, рассчитанных по последним, опубликованным на момент отчета, официальным сведениям Банка России о номинальных доходностях аналитических подгрупп объектов риска по банковской системе Российской Федерации в целом;
 - использования в качестве даты погашения финансового инструмента середины временного интервала, на который приходится реальная дата погашения;
- для оценки подверженности экономической стоимости банка изменениям вследствие колебаний рыночной доходности может использоваться показатель дюрации Маколея. Дюрация Маколея представляет собой среднюю взвешенную срока погашения финансового инструмента, у которой в качестве весов выступают доли погашаемой экономической стоимости. В качестве дюрации Маколея портфеля финансовых инструментов, банк признает среднюю взвешенную дюраций Маколея, рассчитанных для каждого из временных интервалов по аналитическим подгруппам объектов риска;
- для оценки подверженности экономической стоимости банка изменениям вследствие колебаний рыночной доходности может использоваться показатель модифицированной дюрации. Модифицированная дюрация представляет собой коэффициент, который при последовательном перемножении с величинами экономической стоимости финансового инструмента и изменения рыночной доходности дает результат, приблизительно равный величине изменения экономической стоимости данного финансового инструмента. В качестве модифицированной дюрации портфеля финансовых инструментов, банк признает среднюю взвешенную модифицированных дюраций, рассчитанных для каждого из временных интервалов по аналитическим подгруппам объектов риска;
- дополнительная оценка подверженности экономической стоимости банка изменениям вследствие колебаний рыночной доходности может проводиться с использованием показателей стоимости процентного пункта рыночной доходности, который определяет сумму, на которую изменяется экономическая

(приведенная) стоимость финансового инструмента при изменении рыночной доходности на 0,01% — один процентный пункт. Стоимость процентного пункта рыночной доходности учитывает уникальную особенность процентных инструментов, состоящую в том, что снижение рыночной ставки оказывает на их стоимость более существенное влияние, чем ее рост;

- изменения экономической стоимости финансового инструмента вследствие изменений рыночной доходности носят нелинейный характер. Поэтому, для достижения приемлемой точности оценки вероятного изменения экономической стоимости банка, показатель модифицированной дюрации используется совместно с показателем выпуклости портфеля. Для расчета показателя выпуклости используется параллельный сдвиг рыночных доходностей финансовых инструментов на 50 базисных пунктов;
- совокупная оценка процентного риска может быть определена как сумма величин вероятного снижения чистого процентного дохода и изменения экономической стоимости банка вследствие одновременного изменения рыночной доходности всех финансовых инструментов на 200 базисных пунктов (параллельном сдвиге рыночных доходностей финансовых инструментов);
- при определении приемлемости уровня процентного риска банк учитывает имеющиеся рекомендации Банка России и международных организаций, однако, определяющим в данном вопросе считает накопленные статистические данные о собственной деятельности.

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

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

Минимизация риска

- В случае, когда наблюдаемые изменения конъюнктуры рынка финансовых инструментов или открытых агрегированных позиций и совокупной позиции банка, по мнению подразделения, ответственного за управление ликвидностью, способны привести к нарушению установленных лимитов, данное подразделение принимает меры к снижению процентного риска. Выбор мер определяется по усмотрению подразделения, ответственного за управление ликвидностью. К числу мер, допустимых к принятию подразделением, ответственным за управление ликвидностью, в числе прочих, относятся:
 - использование инструментов управления ликвидностью;
 - отказ в согласовании действий бизнес-подразделений, способных существенно повлиять на процентный риск банка;

- предписание смены действующих или учета дополнительных параметров в банковских продуктах, реализуемых бизнес-подразделениями, в частности:
- сочетания номинальной доходности, объема и сроков погашения предлагаемых банком финансовых инструментов в зависимости от их рыночной доходности;
- опционных возможностей, оговоренных условиями предоставления банковских продуктов, предусматривающих частичную компенсацию негативных изменений внешней экономической среды.
- Правлением банка установлен закрытый перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с которыми банк осуществляет операции;

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

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

- «сдающий» 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 01.10.2016 общий объем финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок составил 11 884 030 тыс. руб. следующей структуры:

Активы банка (58,27%):

- Группа «Межбанковские кредиты» — 4,28%
- Группа «Ценные бумаги» — 9,90%
- Облигации федерального займа — 0%
- Корпоративные облигации — 9,90%
- Векселя — 0%

- Группа «Кредиты» — 44,09%
- Кредиты юридическим лицам — 42,84%
- Кредиты физическим лицам — 1,25%

Пассивы банка (41,74%):

- Группа «Межбанковские кредиты» — 3,22%
- Группа «Депозиты» — 38,50%
- Депозиты юридических лиц — 3,98%
- Депозиты физических лиц — 34,52%
- Группа «Собственные векселя» — 0,02%

Величина негативных суммарных вероятных изменений чистого процентного дохода и экономической стоимости банка (капитала, необходимого для покрытия процентного риска) составила 57 310 тыс. руб.

Сведения о чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

	Стоимость процентного пункта		Дюрация			Выпуклость	
	(+)	(-)	Маколей	Модифицир.	Рублевая	Процентная	Рублевая
Активы	-500,45681	500,57525	0,7532	0,6563	4 547 931	1,7093007	5 922 034
Пассивы	-209,89961	209,98148	0,4266	0,3944	1 948 686	1,6576627	4 095 642
Всего портфель	-290,55720	290,59376	1,5649	1,3076	2 599 244	1,8376724	1 826 392

Риски, принимаемые во внимание.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Риск управляемости — форма проявления операционного риска, вероятность понесения потерь вследствие принятия руководителями дополнительных и операционных офисов неподконтрольных руководству и собственникам банка решений или невыполнения ими принятых руководством и собственниками банка решений.

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

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

К источникам репутационного риска банк относит:

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

Управление риском потери деловой репутации обеспечивается исполнением следующих процедур:

- выявление риска методом:
 - накопления и систематизации информации о факторах репутационного риска и последствиях реализации событий риска потери деловой репутации (статистический метод);
 - построения системы индикаторов риска потери деловой репутации, в качестве которых могут применяться показатели либо параметры, теоретически или эмпирически связанные с уровнем репутационного риска, принимаемого банком;
 - установка пороговых значений для индикаторов риска потери деловой репутации.

- оценка риска путем использования балльно-весаого метода и профессионального суждения специалиста подразделения, ответственного за координацию работы по управлению рисками.
- мониторинг риска путем регулярного составления следующих отчетных данных:
 - ежемесячной информации о результатах мониторинга риска потери деловой репутации;
 - ежеквартального отчета «Об уровне и состоянии банковских рисков в ПАО КБ «РусЮгбанк», включающего раздел об уровне и состоянии репутационного риска
- минимизация риска проводится путем:
 - исключения возможности возникновения репутационного риска вследствие трансформации иных видов риска;
 - устранения причины, вызвавшей трансформацию;
 - установления и соблюдения общих принципов информационных отношений с заинтересованными сторонами и дополнительных правил информационных отношений с каждой из заинтересованных сторон;
 - подготовки адекватного комментария к событию, вызвавшему угрозу деловой репутации Банка;
 - принесения в определенных случаях заинтересованной стороне письменных извинений и возможной компенсации потерь;

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

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

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

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

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

- выявления регуляторного (комплаенс) риска в процессах:
 - управления правовым риском;
 - управления операционным риском;
 - управления риском потери деловой репутации;
 - управления конфликтами интересов;
 - противодействия коммерческому подкупу и коррупции;
- учета событий, связанных с регуляторным (комплаенс) риском, определения вероятности их возникновения и количественной оценки возможных последствий;
- мониторинга регуляторного (комплаенс) риска;
- анализа внедряемых банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- направления в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным (комплаенс) риском руководителям бизнес-подразделений и Правлению банка, в том числе в рамках процессов:
 - управления правовым риском;
 - управления операционным риском;
 - управления риском потери деловой репутации;
 - управления конфликтами интересов;
 - противодействия коммерческому подкупу и коррупции;
- разработки комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного (комплаенс) риска в банке в процессах:
 - управления правовым риском;
 - управления операционным риском;
 - управления риском потери деловой репутации;
 - управления конфликтами интересов;
 - противодействия коммерческому подкупу и коррупции;
- мониторинга эффективности управления регуляторным (комплаенс) риском;
- разработки внутренних документов по управлению регуляторным (комплаенс) риском, в том числе в процессах:
 - управления правовым риском;
 - управления операционным риском;
 - управления риском потери деловой репутации;
 - управления конфликтами интересов;
 - противодействия коммерческому подкупу и коррупции;
- информирования сотрудников банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным (комплаенс) риском;
- выявления конфликтов интересов в деятельности банка и его сотрудников, применения мер, направленных на минимизацию и предотвращение возникновения конфликта интересов;
- анализа показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализа соблюдения банком прав клиентов;
- анализа экономической целесообразности заключения банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ;
- актуализации внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции
- актуализации внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики
- взаимодействия с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

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

Совокупная величина экономического капитала, т.е. капитала, необходимого для поддержания, чтобы выдержать неожиданные потери и обеспечить непрерывность текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объемы осуществляемых операций, по состоянию на 01.10.2016 составляет 1 038 245 тыс. руб. Совокупная оценка риска на 01.10.2016 составляет 13,34%. Требование достаточности собственных средств в отношении внутреннего капитала соблюдается в полном объеме.

В течение III квартала была актуализирована Методика оценки уровня операционного риска банка в целях обеспечения единства подходов к оценке уровней рисков

внутри банковской группы. Иных значительных изменений в политику банка по управлению капиталом, описание процедур управления значимыми рисками и методов их оценки, а также количественных данных, установленных в целях управления капиталом, в течение 9 месяцев 2016 года не вносилось.

Банк дивиденды по обыкновенным именным акциям за 9 месяцев 2016 года не начислял и не выплачивал.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При определении достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах ПАО КБ "РусЮгбанк" на 01 октября 2016 г. по активам (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требований по лизинговым договорам и так далее) и требований (обязательств), возникающих у кредитной организаций в связи с

проведением сделок по уступке прав требований, рейтинги рейтинговых агентств не применяются. Контрагенты по данным требованиям рассматриваются как не имеющие международного рейтинга долгосрочной кредитоспособности, присвоенного международным рейтинговым агентством, и рейтинга кредитоспособности, присвоенного национальным рейтинговым агентством.

Сведения о балансовой стоимости уступленных требований:

Показатель	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Стоимость уступленных требований юридических лиц, в том числе:	176 797,4	66 897,3
II категория качества	7 084,1	-
III категория качества	59 731,0	-
IV категория качества	106 873,6	-
V категория качества	3 108,7	66 897,3

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

Показатель	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Кредиты юридических лиц	47,5	3 672,3

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 сформированном резерве:

Показатель	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Активы III категория качества	47 193,7	-
Сформированный резерв	23 596,8	-
Активы V категория качества	112 190,1	61 717,5
Сформированный резерв	112 190,1	61 717,5

Стоимость требований, учтенных на балансовых счетах банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России №139-И включается в IV группу активов за вычетом сформированного резерва. В состав кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера обязательства по сделкам по уступке прав требований отсутствуют.

Президент

И.В. Ерофеев

Главный бухгалтер

В.И. Расторгуева

