

**Публичное акционерное общество
коммерческий банк «Русский Южный банк»**

УТВЕРЖДЕН:

**Общим собранием акционеров
ПАО КБ «РусЮгбанк»**

“ 20 ” ИЮНЯ 2017 г.

Протокол № 51 от “ 20 ” ИЮНЯ 2017 г.

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН:

**Советом директоров
ПАО КБ «РусЮгбанк»**

“ 12 ” МАЯ 2017 г.

Протокол № 204 от “ 12 ” МАЯ 2017 г.

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
по результатам работы
за 2016 год**

Президент



Ерофеев И. В.

Главный бухгалтер



Расторгуева В. И.

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Положение ПАО КБ «РусЮгбанк» в отрасли	3 стр.
2.	Приоритетные направления деятельности ПАО КБ «РусЮгбанк»	3 стр.
3.	Отчет Совета директоров ПАО КБ «РусЮгбанк» о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности	5 стр.
4.	Информация об объеме каждого из энергоресурсов, использованных в отчетном году	6 стр.
5.	Перспективы развития ПАО КБ «РусЮгбанк»	7 стр.
6.	Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям ПАО КБ «РусЮгбанк»	7 стр.
7.	Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью ПАО КБ «РусЮгбанк»	8 стр.
8.	Перечень совершенных ПАО КБ «РусЮгбанк» в отчетном году крупных сделок	38 стр.
9.	Перечень совершенных ПАО КБ «РусЮгбанк» в отчетном году сделок, в совершении которых имеется заинтересованность	38 стр.
10.	Состав Совета директоров ПАО КБ «РусЮгбанк»	44 стр.
11.	Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа – Президенте ПАО КБ «РусЮгбанк» и членах коллегиального исполнительного органа – Правления ПАО КБ «РусЮгбанк»	46 стр.
12.	Основные положения политики ПАО КБ «РусЮгбанк» в области вознаграждения, а также размер вознаграждения органов управления Банка	48 стр.
13.	Сведения о соблюдении ПАО КБ «РусЮгбанк» принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления	57 стр.
14.	Дополнительная информация для акционеров	58 стр.
14.1	Основные события 2016 года	58 стр.
14.2	Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг Банка	58 стр.

1. Положение ПАО КБ «РусЮгбанк» в отрасли.

По данным на 01.01.2017 г. ПАО КБ "РусЮгбанк" без учета офисов, расположенных за пределами Волгоградской области, занимает 1,9% рынка кредитования юридических и физических лиц (5 174 408 тыс. руб.) г. Волгограда и области, в т.ч. около 3,8% рынка кредитования юридических лиц (5 051 345 тыс. руб.).

По величине привлеченных средств без учета ценных бумаг (5 748 098 тыс. руб.) Банк занимает 2,1% рынка. Наибольшую долю рынка (среди остальных инструментов) Банк занимает по величине депозитов юридических лиц - 2,6% рынка (510 431 тыс. руб.). По величине остатков денежных средств на счетах юридических лиц - 2,5% рынка (1 002 332 тыс. руб.). По величине привлеченных вкладов физических лиц - 1,9% (4 235 336 тыс. руб.).

По данным ИНТЕРФАКС-100 в рэнкинге на 01.01.2017 г. среди 563 кредитных организаций Банк занимает:

- по уровню активов - 236 место;
- по размеру капитала - 206 место;
- по размеру нераспределенной прибыли после налогообложения - 171 место;
- по величине средств физических лиц - 191 место.

2. Приоритетные направления деятельности ПАО КБ «РусЮгбанк».

Банк будет создавать конкурентное преимущество и базис для развития своего бизнеса за счет универсального, высокотехнологичного и с высочайшим качеством сервиса обслуживания потребностей организаций сегмента малого и среднего бизнеса, их собственников и сотрудников.

Банк планирует развивать классические банковские услуги: кредитование, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, сберегательные операции. Такие виды банковских услуг как системы дистанционного банковского обслуживания, системы лояльности на базе банковских карт и т.п. – носят вспомогательный характер, имеют часто льготный тариф и служат для повышения качества сервиса и привлечения клиентов.

Кредитование юридических лиц – основное направление для Банка по объему активов, приносящее наибольшую долю доходов. Более 80% в кредитном портфеле Банка составляют ссуды малому и среднему бизнесу. Банк продолжит активно развивать это направление и в следующем году. Конкурентные преимущества Банка:

- максимально оперативная скорость принятия решения;
- конкурентоспособная ставка по кредиту;
- гибкий подход к структурированию сделки и вопросам обеспечения.

Банк предлагает клиентам кредиты 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.

Расчетно–кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц – классическим преимуществом Банка в этом сегменте является индивидуальный, клиенто–ориентированный подход и удобный график работы. Комплексное расчетное и кассовое обслуживание в рублях включает в себя доступ к широкому спектру продуктов и услуг:

- 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 также 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 на счет в любом из офисов Банка;
- выдача наличных денежных средств;
- аренда сейфовых ячеек.

Кроме того, Банк проводит операции с иностранной валютой (доллары США, Евро, китайские юани) – открытие счетов в иностранной валюте; проведение операций клиентов Банка по покупке и продаже безналичной и наличной иностранной валюты; платежи и переводы 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.

Сберегательные операции осуществляются путем предоставления широкой линейки депозитов для юридических и физических лиц. На сегодняшний день Банк предлагает привлекательные и конкурентные условия по депозитам. Предлагаемые депозиты позволяют гибко подобрать оптимальные варианты инвестирования денежных средств с учетом сроков, ставок, капитализации процентов и возможности пролонгации. Депозиты принимаются в рублях, долларах США и евро. Потребности в расчетах (денежные переводы, валютно–

обменные операции, банковские карты) будут реализовываться путем предоставления качественных услуг и повышения их технологичности.

3. Отчет Совета директоров ПАО КБ «РусЮгбанк» о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности.

Финансовый результат деятельности Банка.

Управленческий финансовый результат Банка за 2016 год сохранен на уровне прошлого года и составил 407 443 тыс. руб. (за 2015 год - 407 564 тыс. руб.).

Балансовая прибыль Банка за 2016 год составила 167 674 тыс. руб., что на 10% ниже результата, показанного годом ранее (188 186 тыс. руб.). Отрицательное влияние на величину балансовой прибыли оказало изменение с 01.01.2016 г. бухгалтерского учета в части начисления накапливаемых отпускных (–19 285 тыс. руб. с учетом страховых взносов).

Чистая прибыль в 2016 году составила 127 341 тыс. руб., что на 13% меньше результата, показанного годом ранее (146 629 тыс. руб.).

Доходы¹ Банка в 2016 году составили 1 231 977 тыс. руб.

Основным источником формирования доходов Банка являются процентные доходы - их доля в общих доходах Банка составила 84% (1 033 264 тыс. руб.).

Вторым по величине источником доходов являются непроцентные доходы – их доля в общих доходах Банка составила 16% (198 713 тыс. руб.).

Комиссионные доходы за расчетно-кассовое обслуживание, которые занимают основную долю (70%) в непроцентных доходах, составили 139 046 тыс. руб. Непроцентные доходы по валютно-обменным операциям за 2016 год составили 36 138 тыс. руб. или 18% в комиссионных доходах.

Расходы Банка в 2016 году составили 1 064 303 тыс. руб.

Процентные расходы занимают наибольшую долю в общих расходах Банка (47%). Данные расходы в 2016 году составили 497 888 тыс. руб.

Второй по значимости статьей расходов являются неоперационные расходы, которые в 2016 году составили 363 057 тыс. руб. (34% в общих расходах). Затраты на персонал в общих расходах Банка составляют 25%.

Непроцентные операционные расходы в 2016 году составили 19 997 тыс. руб. Основной статьей расходов в 2016 году стали затраты на расчетно-кассовое обслуживание (обработка документов и ведение счетов, инкассация наличности, банкнотные сделки с иностранной валютой) – 14 239 тыс. руб.

Собственный капитал Банка на 01.01.2017 г. достиг 1 631 838 тыс. руб., увеличившись за год на 5,5%. Основным источником роста капитала явилась полученная Банком прибыль.

¹ Здесь и далее доходы и расходы банка, финансовый результат рассчитаны по методике управленческого учета, принятой в банке, с учетом сальдирования счетов резервов и результатов по валютно-обменным операциям, а также переоценки иностранной валюты; объемные показатели приведены в среднехронологическом исчислении.

Показатели рентабельности:

- капитала по финансовому управленческому результату за 2016 год составил 25,0% в сравнении с 26,4% в 2015 году;
- чистых активов по финансовому управленческому результату за 2016 год составил 4,6% (в 2015 году 5,3%).

Информация о ресурсной базе.

Объем привлеченных Банком ресурсов (без учета субординированных кредитов и в среднехронологическом исчислении) за 2016 год составил 6 342 776 тыс. руб. Основные составляющие в разрезе видов привлечения:

- средства юридических лиц (кроме кредитных организаций) – 2 068 604 тыс. руб.;
- средства физических лиц – 4 264 768 тыс. руб.;
- средства кредитных организаций (без субординированных кредитов) – 9 404 тыс. руб.

Ставка привлечения по заемным средствам (с учетом субординированных кредитов) в 2016 году составила 7,6% по сравнению с 7,9% в 2015 году. Средние ставки по остаткам на счетах юридических лиц увеличились до 2,2% (на 1,1 п.п.). Средние ставки по депозитам юридических лиц снизились до 6,8% (на 1,3 п.п.). В результате общая ставка по привлечению средств юридических лиц увеличилась с 3,2% в 2015 году до 3,5% в 2016 году. Средняя ставка по вкладам физических лиц снизилась с 10,5% в 2015 году до 8,6% в 2016 году.

Информация об активах.

В среднехронологическом выражении объем размещенных ресурсов в 2016 году составил 7 707 891 тыс. руб. Основные составляющие:

- объем кредитования юридических и физических лиц – 5 375 095 тыс. руб.;
- казначейские активы без учета средств на корреспондентском счете в Банке России – 2 332 796 тыс. руб.

Доходность размещения в 2016 году составила 13,4% по сравнению с 14,4% в 2015 году. Основное влияние на снижение доходности оказало уменьшение ставок по кредитам юридических лиц в условиях понижения ключевой ставки, а также рост доли казначейских активов (с 20% до 29%). Средняя ставка по ссудной задолженности юридических и физических лиц за 2016 год составила 15,1% в сравнении с 15,6% годом ранее.

4. Информация об объёме каждого из энергоресурсов, использованных в отчетном году.

Вид энергетического ресурса	Объём потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объём потребления, тыс. руб.
Тепловая энергия	545	Гкал	847
Электрическая энергия	575 059	кВт. час	4 482
Бензин автомобильный	36 307	Литр	1 375

5. Перспективы развития ПАО КБ «РусЮгбанк».

Банк будет обеспечивать оптимальную специализацию, то есть предоставлять традиционные банковские услуги определенному сегменту клиентов. В качестве основного направления размещения денежных средств Банк будет продолжать рассматривать кредитование клиентов, не являющихся кредитными организациями. Банк ставит задачей на следующий год сохранение качества кредитного портфеля и сохранение доходности кредитных операций на уровне не ниже рыночного.

Казначейские активы Банк рассматривает как инструмент управления ликвидностью и размещения сверхплановых клиентских ресурсов. Банк будет поддерживать объем ликвидных казначейских активов в размере, необходимом для обеспечения ликвидности Банка.

В следующем году приоритетной задачей для Банка является непрерывное управление стоимостью пассивной базы путем ежедневного мониторинга ставок конкурентов и адаптации под них и под внутреннее состояние баланса активов–пассивов.

Банк будет продолжать работу по развитию пассивной базы, развития продуктовой линейки, проведения различных акций и промомероприятий для юридических и физических лиц.

Приоритетными задачами на ближайшее время являются:

- непрерывное управление стоимостью пассивной базы в условиях высокой волатильности ставок на рынке;
- рост кредитного портфеля в соответствии со стратегическими ориентирами, сохранение его доходности и качества;
- развитие направления РКО в части повышения конкурентоспособности данного вида услуг;
- реализация мероприятий по организации и внедрению дополнительных мер информационной безопасности платежных систем Банка, а также персональных данных.

Банк рассматривает улучшение качества обслуживания клиентов, как одно из основных своих конкурентных преимуществ. Для обеспечения высокого уровня сервиса в Банке будет продолжено развитие системы управления сервисом, будут совершенствоваться бизнес-процессы, проверка соответствия установленным стандартам будет осуществляться по всей офисной сети Банка на плановой регулярной основе.

6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям ПАО КБ «РусЮгбанк».

Вопрос о распределении чистой прибыли банка за 2016 год, в том числе о выплате дивидендов по акциям Банка, будет вынесен на обсуждение годового общего собрания акционеров ПАО КБ «РусЮгбанк» до 30 июня 2017 г.

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Банка от 27 июня 2016 года принято решение о невыплате дивидендов по акциям Банка за 2015 год.

7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью

ПАО КБ «РусЮгбанк».

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 больший объем ответственности и полномочий на нижестоящие уровни управления и адекватно информировать всех заинтересованных лиц о рисках деятельности Банка и принимаемых мерах по их контролю;
- поддержание положительного инвестиционного имиджа.

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

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

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.

В связи с изменением регулятивных требований к системе управления рисками, включая издание Указания Банка России № 3624-У от 15.04.2015 «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», а также опубликованием новых рекомендаций регулятора по порядку управления отдельными видами

рисков, Банком в 2016 году проводились мероприятия по актуализации системы управления рисками. Проводились мероприятия по приведению внутренних документов Банка в соответствие общим подходам к управлению рисками, установленным головной кредитной организацией банковской группы.

Значимые риски

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

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

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

Основные показатели, характеризующие качество кредитного портфеля и уровень кредитного риска, отражаются в финансово-хозяйственном плане, ежегодно утверждаемым Советом директоров Банка.

К основным целевым показателям относятся:

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

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

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

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

Качество ссудной задолженности Банка по состоянию на 01.01.17 г. представлено в таблице.

Качество ссудной задолженности по заемщикам юридическим и физическим лицам:

Показатель		Ссудная задолженность	Доля в общем объеме задолженности, %
Кредитные договоры		6 076 915	95,7
1 категория	стандартные	1 288 285	20,3
2 категория	нестандартные	3 318 066	52,3
3 категория	сомнительные	898 712	14,1
4 категория	проблемные	247 387	3,9
5 категория	безнадёжные	324 465	5,1
Расчеты с валютными и фондовыми биржами		147 967	2,3
1 категория	стандартные	147 967	2,3
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)		122 306	1,9
3 категория	сомнительные	54 301	0,8
5 категория	безнадёжные	68 005	1,1
Права требования		6 839	0,1
Права требования физических лиц		1 139	0,0
3 категория	сомнительные	1 139	0,0
Права требования юридических лиц		5 700	0,1
5 категория	безнадёжные	5 700	0,1
ИТОГО:		6 354 027	100,0

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

1) Лимитирование.

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

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

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

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

Кредитный комитет Банка утверждает следующие виды лимитов:

- Лимит на максимальную сумму выданных кредитов одному заемщику или группу взаимосвязанных заемщиков.
- Лимиты максимального размера риска по отраслям.

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

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

- Лимиты на отдельные кредитные продукты.

- Лимиты на минимальную и максимальную сумму кредитов.

2) Ограничение полномочий в кредитующих подразделениях.

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

Перечень полномочий по операциям кредитования:

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

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

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

3) Ограничения по рыночному пространству.

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

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

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

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков:

Вид деятельности клиентов	На конец отчетного периода	Доля в общем объеме, %
Торговля	2 214 944	34,9
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 244 772	19,6
Промышленное производство	1 056 731	16,6

Строительство	529 825	8,3
Предоставление услуг, операции с недвижимым имуществом, аренда	459 178	7,2
Финансовая деятельность	334 702	5,3
Транспорт и связь	275 216	4,3
Физические лица	145 218	2,3
Прочие виды деятельности	89 641	1,4
Добыча полезных ископаемых	3 800	0,1
Итого	6 354 027	100,0

Распределение кредитного риска по типам контрагентов:

Показатель	Ссудная задолженность	Доля в общем объеме, %	Гарантии	Доля в общем объеме, %
Кредитные договоры:	6 076 915	95,7	67 195	100,0
Юридические лица	5 121 076	80,6	62 750	93,4
Индивидуальные предприниматели	632 529	10,0	4 445	6,6
Кредитные организации	186 738	2,9		
Физические лица	136 572	2,2	-	-
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	147 967	2,3	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	122 306	1,9	-	-
Юридические лица	114 799	1,8	-	-
Физические лица	7 507	0,1	-	-
Права требования	6 839	0,1	-	-
Права требования юр.лиц	5 700	0,1	-	-
Права требования физ. лиц	1 139	0,0	-	-
Итого	6 354 027	100,0	67 195	100,0

4) Резервирование под ожидаемые потери.

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

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

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

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

Стоимость обеспечения, принятого в залог:

Показатель	Залоговая стоимость, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
Поручительство	39 868 953	82,6

Имущество:	8 178 402	16,9
- недвижимость,	5 621 393	11,6
- товары в обороте,	944 469	2,0
- транспорт, спецтехника,	869 666	1,8
- оборудование,	596 672	1,2
- прочее.	146 202	0,3
Ценные бумаги	236 059	0,5
Итого	48 283 414	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 отделов активных операций кредитующих подразделений Банка на рассмотрение членов Кредитного комитета Банка по поручению Департамента кредитования.

Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи:

Показатель	Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи	Доля в общем объеме просроченных ссуд, %	Доля в общем объеме задолженности, %
Кредитные договоры:	113 019	95,2	1,8
Юридические лица	94 224	79,4	1,5
Физические лица	9 680	8,2	0,2
Индивидуальные предприниматели	9 115	7,6	0,1
Права требования	5 700	4,8	0,1
Права требования юр. лиц	5 700	4,8	0,1
Итого	118 719	100,0	1,9

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

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

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

К источникам риска ликвидности Банк относит:

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

- отток привлеченных средств — связанный с возможностью непредсказуемого увеличения исходящих платежей и/или уменьшением входящих платежей на счета клиентов. Данный источник является причиной реализации риска в форме непредвиденных требований ликвидности;

- непоставки или невозврата актива — связанный с реализацией кредитного риска;
- снижение рыночной стоимости актива — связанный с реализацией рыночного риска и приводящий к реализации формы риска рыночной ликвидности;

- реализацию событий операционного риска, непосредственно снижающих ликвидную позицию Банка;

- закрытие источников покупной ликвидности, провоцирующее риск фондирования.

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

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

Управление риском ликвидности обеспечивается исполнением следующих процедур:

1. Выявление риска методом:

- прогнозирования и анализа состояния объектов риска ликвидности с учетом поведенческих аспектов;

- лимитирования объема высоколиквидных активов; объема наличных денежных средств; заемной способности Банка на рынке межбанковского кредитования; капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности;

2. Оценка риска путем расчета:

- суммы недостатка ликвидности на конкретном временном интервале
- величины капитала, необходимого для покрытия риска ликвидности, которая определяется как сумма двух показателей:

- 5% объема «подушки» высоколиквидных или высококачественных ликвидных активов;

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

3. Мониторинг риска путем регулярного составления следующих отчетных данных:

- еженедельный прогноз движения денежных потоков;
- еженедельный отчет о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности;
- еженедельная информация о соблюдении установленных лимитов;
- ежедневная информация о величине обязательных нормативов;
- ежемесячная информация о величине показателей ликвидности, установленных Указанием Банка России № 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.

В IV квартале 2016 года Банком были актуализированы основные внутренние нормативные документы, определяющие систему управления риском ликвидности, с учетом общих подходов к управлению риском, установленным головным банком банковской группы.

По состоянию на 01.01.2017 г. внутренний капитал на покрытие риска ликвидности, рассчитанный в соответствии с методикой Банка, составил 23 536 тыс. руб.

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

Управление операционным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

1. Выявление риска путем проведения мероприятий по установлению факта реализации события, отвечающего критериям события риска, осуществляемых сотрудниками структурных подразделений Банка. Ведение аналитической базы данных о событиях и инцидентах операционного риска;
2. Оценка риска с использованием стандартизированного метода расчета;
3. Мониторинг риска путем составления ежеквартального отчета «Об уровне и состоянии банковских рисков в ПАО КБ «РусЮгбанк», включающего раздел об уровне и состоянии операционного риска Банка;

4. Минимизация риска проводится путем:

- применения специалистами структурных подразделений Банка оперативных мер по минимизации риска;
- последующего анализа информации о рисковом событии; в случае необходимости – проведения расследования события операционного риска и организации дополнительных мер по минимизации потерь и/или снижению вероятности повторного возникновения рискового события.

5. Стресс-тестирование управления операционным риском проводится Банком на ежегодной основе с применением сценарного анализа.

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

1. Оптимизация организационно-функциональной структуры Банка и эффективное распределение обязанностей между сотрудниками структурных подразделений, направленные на предоставление минимально необходимых, но достаточных полномочий структурным подразделениям и отдельным сотрудникам;

2. Разработка и поддержание в актуальном состоянии внутренних нормативных документов по всем направлениям деятельности;

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

4. Повышение уровня автоматизации проведения типовых операций, а также внедрение новых автоматизированных систем и технологических решений;

5. Поддержание надлежащего уровня квалификации сотрудников, включающей установление квалификационных требований для каждой должности в Банке, организацию должной адаптации вновь принятых сотрудников и проведение периодического обучения сотрудников в течение их работы в Банке;

6. Использование системы стимулирования и мотивации персонала;

7. Отслеживание состояния внешней среды.

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2017 г. регулятивный капитал на покрытие операционного риска составил 103 478 тыс. руб. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, зафиксирована в размере 2 069 565 тыс. руб. соответственно.

В течение 2016 года в связи с вступлением в силу Положения Банка России № 446-П и необходимостью обеспечения консолидированного расчета совокупного уровня операционного риска в банковской группе была проведена актуализация «Методики расчета уровня операционного риска» Банка. Рассчитанный в соответствии с новой Методикой внутренний капитал на покрытие операционного риска по состоянию на 01.01.2017 г. составил 132 510 тыс. руб.

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

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

К источникам рыночного риска Банк относит:

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

Управление рыночным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

1. Выявление риска методом:

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

2. Оценка риска путем расчета:

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

3. Мониторинг риска путем регулярного составления следующих отчетных данных:

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

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

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

По состоянию на 01.01.2017 г. торговый портфель Банка полностью сформирован из корпоративных облигаций, в том числе 23,5 % торгового портфеля Банка составляли облигации эмитента промышленного сектора, 76,5% - облигации кредитной организации.

Согласно утвержденной Банком Методике определения справедливой стоимости активов, текущая стоимость котируемых ценных бумаг, включенных в торговый портфель Банка, определяется, как средневзвешенная цена по сделкам, совершенным в течение торгового

дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, либо цена закрытия по ценной бумаге, допущенной к торгам на иностранной фондовой бирже. При отсутствии сделок, совершенных в течение дня, справедливой стоимостью признается ближайшая по времени средневзвешенная цена (цена закрытия), рассчитанная организатором торговли, если торги по этим ценным бумагам проводились хотя бы один раз в течение последних трех месяцев.

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

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

В 2016 году в связи с утверждением в Банке новой редакции «Методики определения справедливой стоимости активов» была проведена актуализация «Методики расчета уровня рыночного риска», предусматривающая оценку текущей стоимости активов в торговом портфеле Банка с учетом активности рынка.

По состоянию на 01.01.2017 г. регулятивный капитал на покрытие рыночного риска составил 139 601 тыс. руб. Внутренний капитал на покрытие рыночного риска составил 31 412 тыс. руб. Масштабированная на 10 дней величина VaR портфеля составляет 3,21%.

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 01.01.2017 г. величина открытой валютной позиции Банка в процентах от собственных средств (капитала) составляет 0%. Внутренний капитал на покрытие валютного риска составил 704 тыс. руб. Масштабированная на 10 дней величина VaR для длинной позиции по доллару США составляет 33,50%, для длинной позиции по евро — 33,35%, для длинной позиции по китайскому юаню — 33,31%.

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.

2. 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;

3. 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;

4. 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:

- «ущающий» предполагает параллельный сдвиг рыночных ставок на 400 базисных пунктов, приводящий к негативным последствиям, при сохранении текущей доходности инструментов Банка;

- «угрожающий первый» предполагает общее снижение рыночных ставок на 200 базисных пунктов, при котором ставки привлечения Банка снижаются на ту же величину, а ставки размещения — на 400 базисных пунктов;

- «угрожающий второй» предполагает общий рост процентных ставок по рынку на 200 базисных пунктов, при котором, ставки размещения Банка также увеличиваются на 200 базисных пунктов, а ставки привлечения растут на 400 базисных пунктов, обеспечивая непропорциональное удорожание пассивов;

- «опасный» предполагает непараллельное изменение кривой рыночных доходностей, при котором ставки размещения по рынку снижаются на 200 базисных пунктов, а ставки привлечения увеличиваются на ту же величину. Дополнительное условие стресс-теста предусматривает, что сложившиеся конкурентные условия требуют от Банка снижения ставок размещения на 400 базисных пунктов и роста ставок привлечения на 400 базисных пунктов;

- «катастрофический» предполагает ситуацию, когда действия Банка противоречат нестандартному поведению рынка. В качестве исходного условия предполагается непараллельное изменение кривой рыночных доходностей, при котором ставки размещения по рынку растут на 200 базисных пунктов, а ставки привлечения снижаются на ту же величину. Дополнительное условие стресс-теста предусматривает, что сложившиеся конкурентные условия требуют от Банка тех же действий, что и в «опасном» сценарии — снижения ставок размещения на 400 базисных пунктов и роста ставок привлечения на 400 базисных пунктов.

По состоянию на 01.01.2017 г. общий объем финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок составил 11 969 525 тыс. руб. следующей структуры:

Активы Банка (58,1%):

- Группа «Межбанковские кредиты» — 1,6%
- Группа «Ценные бумаги» — 8,2%
 - Облигации федерального займа — 0%
 - Корпоративные облигации — 8,2%
 - Векселя — 0%
- Группа «Кредиты» — 48,4%
 - Кредиты юридическим лицам — 47,3%
 - Кредиты физическим лицам — 1,1%

Пассивы Банка (41,9%):

- Группа «Межбанковские кредиты» — 1,7%
- Группа «Депозиты» — 39,3%
 - Депозиты юридических лиц — 4,2%
 - Депозиты физических лиц — 35,2%
- Группа «Собственные векселя» — 0,9%

Величина негативных суммарных вероятных изменений чистого процентного дохода и экономической стоимости Банка (капитала, необходимого для покрытия процентного риска) составила 51 101 тыс. руб.

Сведения о чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

	Стоимость процентного пункта		Дюрация			Выпуклость	
	(+)	(-)	Маколей	Модифицир.	Рублевая	Процентная	Рублевая
Активы	-474,77867	474,88953	0,7083	0,6230	4 347 789	1,5885461	5 543 293
Пассивы	-217,01242	217,10419	0,4322	0,4013	2 024 184	1,8204037	4 590 778
Всего портфель	-257,76625	257,78533	1,4277	1,2006	2 323 605	0,9843154	952 514

Риски, принимаемые во внимание

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

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

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

Последствия реализации риска легализации состоят в применении к Банку регулирующими 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-весаго 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

7. 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 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 01.01.2017 г. составляет 963 096 тыс. руб. Совокупная оценка риска на 01.01.2017 г. составляет 13,53%. Требование достаточности собственных средств в отношении внутреннего капитала соблюдается в полном объеме.

8. Перечень совершенных ПАО КБ «РусЮгбанк» в отчетном году крупных сделок.

В 2016 г. ПАО КБ «РусЮгбанк» не совершал крупных сделок (в определении статьи 78 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах").

9. Перечень совершенных ПАО КБ «РусЮгбанк» в отчетном году сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

Годовым общим собранием акционеров Банка (Протокол № 50 от 27.06.2016 г.) одобрен следующий перечень сделок, в совершении которых имеется заинтересованность членов Совета директоров ПАО КБ «РусЮгбанк» и акционера ПАО КБ «РусЮгбанк»: сделки по выдаче кредитов, по привлечению денежных средств во вклады и сберегательные сертификаты, по купле-продаже ценных бумаг, по привлечению кредитов и депозитов от юридических лиц, по залогу, поручительству и гарантиям, по купле-продаже валюты, по заключению соглашений об установлении платы на остатки по корреспондентским счетам

(ностро и лоро), по заключению договоров (дополнительных соглашений к ним) на открытие корреспондентских счетов (ностро и лоро), заключаемые ПАО КБ «РусЮгбанк» в период до следующего годового общего собрания акционеров ПАО КБ «РусЮгбанк», в которых имеется заинтересованность членов Совета директоров ПАО КБ «РусЮгбанк», акционера ПАО КБ «РусЮгбанк» - АО Банк «Национальный стандарт», на условиях, действующих в ПАО КБ «РусЮгбанк» на момент их совершения, или на рыночных условиях, или на условиях, действующих в банке-корреспонденте (в отношении сделок по заключению соглашений об установлении платы на остатки по корреспондентским счетам и открытие корреспондентских счетов), и в пределах нормативов, установленных Банком России на момент осуществления сделок.

Советом директоров Банка (Протокол №187 от 15.06.2015 г.) принято решение об одобрении следующего перечня сделок, в совершении которых имеется заинтересованность членов Правления ПАО КБ «РусЮгбанк» и заключение которых возможно в период до следующего заседания Совета директоров, где будет утверждён новый состав Правления ПАО КБ «РусЮгбанк»:

1) сделки по выдаче кредитов, заключаемые ПАО КБ «РусЮгбанк» в период до следующего заседания Совета директоров ПАО КБ «РусЮгбанк», на котором будет утверждён новый состав Правления ПАО КБ «РусЮгбанк», в соответствии с условиями (ставка, срок), действующими в ПАО КБ «РусЮгбанк» на момент совершения указанных сделок, или на рыночных условиях и в пределах нормативов, установленных Банком России на момент заключения соответствующих договоров;

2) сделки по привлечению денежных средств, заключаемые ПАО КБ «РусЮгбанк» в период до следующего заседания Совета директоров ПАО КБ «РусЮгбанк», на котором будет утверждён новый состав Правления ПАО КБ «РусЮгбанк», во вклады и сберегательные сертификаты в соответствии с условиями их привлечения, действующими в ПАО КБ «РусЮгбанк», и в пределах нормативов, установленных Банком России на момент осуществления сделки;

3) сделки по купле-продаже ценных бумаг, заключаемые ПАО КБ «РусЮгбанк» в период до следующего заседания Совета директоров ПАО КБ «РусЮгбанк», на котором будет утверждён новый состав Правления ПАО КБ «РусЮгбанк», на условиях, действующих в ПАО КБ «РусЮгбанк», или на рыночных условиях, и в пределах нормативов, установленных Банком России на момент осуществления сделки;

4) сделки по привлечению кредитов и депозитов от юридических лиц, заключаемые ПАО КБ «РусЮгбанк» в период до следующего заседания Совета директоров ПАО КБ «РусЮгбанк», на котором будет утверждён новый состав Правления ПАО КБ «РусЮгбанк», на условиях, действующих в ПАО КБ «РусЮгбанк» на момент их совершения, или на рыночных

условиях, и в пределах нормативов, установленных Банком России на момент осуществления сделки;

5) сделки по залогу и поручительству, гарантиям, заключаемые ПАО КБ «РусЮгбанк» в период до следующего заседания Совета директоров ПАО КБ «РусЮгбанк», на котором будет утверждён новый состав Правления ПАО КБ «РусЮгбанк», на условиях, действующих в ПАО КБ «РусЮгбанк» на момент их совершения, и в пределах нормативов, установленных Банком России на момент осуществления сделки;

6) сделки по купле-продаже валюты, заключаемые ПАО КБ «РусЮгбанк» в период до следующего заседания Совета директоров ПАО КБ «РусЮгбанк», на котором будет утверждён новый состав Правления ПАО КБ «РусЮгбанк», на условиях, действующих в ПАО КБ «РусЮгбанк», или на рыночных условиях, и в пределах нормативов, установленных Банком России на момент осуществления сделки;

7) соглашения по установлению платы на остатки по корреспондентским счетам (ностро и лоро), заключаемые ПАО КБ «РусЮгбанк» в период до следующего заседания Совета директоров ПАО КБ «РусЮгбанк», на котором будет утверждён новый состав Правления ПАО КБ «РусЮгбанк», на условиях, действующих в ПАО КБ «РусЮгбанк» (для счетов лоро) или на условиях, действующих в банке-корреспонденте (для счетовostro);

8) договоры (дополнительные соглашения к ним) на открытие корреспондентских счетов (ностро и лоро), заключаемые ПАО КБ «РусЮгбанк» в период до следующего заседания Совета директоров ПАО КБ «РусЮгбанк», на котором будет утверждён новый состав Правления ПАО КБ «РусЮгбанк», на условиях, действующих в ПАО КБ «РусЮгбанк» (для счетов лоро) или на условиях, действующих в банке-корреспонденте (для счетовostro), и в пределах нормативов, установленных Банком России на момент осуществления сделок.

Общая сумма сделок, в совершении которых имела заинтересованность, составила в 2016 г. 38 022 млн. руб. К перечню сделок с заинтересованностью относили следующие виды сделок:

- межбанковские кредиты, заинтересованным лицом которых являлся АО Банк «Национальный стандарт»;
- сделки по купле-продаже ценных бумаг АО Банк «Национальный стандарт»;
- кредиты, предоставленные членам Совета директоров и Правления Банка;
- привлечение денежных средств членов Совета директоров и Правления Банка во вклады.

Сделки (группа сделок), признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность, цена которых составляет 2 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенная по данным бухгалтерской отчетности на последнюю дату перед совершением сделок:

1 квартал 2016 г.

Заинтересованные лица сделок	ПАО КБ "РусЮгбанк" и АО Банк «Национальный стандарт»
Существенные условия сделки	Размещение МБК в сумме от 300 000 тыс. руб. до 400 000 тыс. руб. Срок кредитов: от 1 дня до 4 дней. Процентная ставка: 11%.
Орган управления, принявший решение об одобрении сделки	Все сделки одобрены общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 27 июня 2016 г.
Основания, по которому лицо признано заинтересованным в совершении сделки.	АО Банк «Национальный стандарт» является акционером ПАО КБ «РусЮгбанк», владеющим более 20% уставного капитала банка.
Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале Банка и юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки	АО Банк «Национальный стандарт» владеет 99,969% уставного капитала ПАО КБ «РусЮгбанк».

Заинтересованные лица сделки	ПАО КБ "РусЮгбанк" и АО Банк «Национальный стандарт»
Существенные условия сделки	Списание балансовой стоимости проданных облигаций АО Банк Национальный Стандарт (серия: БО-02, ГРН:4В020203421В от 10.06.2013) в количестве 250 000 шт. на сумму 250 000 тыс. руб.
Орган управления, принявший решение об одобрении сделки	Сделка одобрена общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 27 июня 2016 г.
Основания, по которому лицо признано заинтересованным в совершении сделки.	АО Банк «Национальный стандарт» является акционером ПАО КБ «РусЮгбанк», владеющим более 20% уставного капитала банка.
Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале Банка и юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки	АО Банк «Национальный стандарт» владеет 99,969% уставного капитала ПАО КБ «РусЮгбанк».

Заинтересованные лица сделки	ПАО КБ "РусЮгбанк" и АО Банк «Национальный стандарт»
Существенные условия сделки	1. Учет покупки Облигаций АО Банк Национальный Стандарт (серия: БО-02, ГРН: 4В020203421В от 10.06.2013 г.) в количестве 500 000 шт. на сумму 500 000 тыс. руб. 2. Учет покупки Облигаций АО Банк Национальный Стандарт (серия: БО-02, ГРН:4В020203421В от 10.06.2013 г.) в количестве 400 000 шт. на сумму 392 000 тыс. руб.

Орган управления, принявший решение об одобрении сделки	Сделки одобрены общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 27 июня 2016 г.
Основания, по которому лицо признано заинтересованным в совершении сделки.	АО Банк «Национальный стандарт» является акционером ПАО КБ «РусЮгбанк», владеющим более 20% уставного капитала банка.
Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале Банка и юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки	АО Банк «Национальный стандарт» владеет 99,969% уставного капитала ПАО КБ «РусЮгбанк».

2 квартал 2016 г.

Заинтересованные лица сделки	ПАО КБ "РусЮгбанк" и АО Банк «Национальный стандарт»
Существенные условия сделки	Размещение МБК в сумме от 200 000 тыс. руб. до 300 000 тыс. руб. Срок кредитов: 1 день или 3 дня. Процентная ставка: от 10,35 до 11,35%.
Орган управления, принявший решение об одобрении сделки	Все сделки одобрены общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 27 июня 2016 г.
Основания, по которому лицо признано заинтересованным в совершении сделки.	АО Банк «Национальный стандарт» является акционером ПАО КБ «РусЮгбанк», владеющим более 20% уставного капитала банка.
Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале Банка и юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки	АО Банк «Национальный стандарт» владеет 99,969% уставного капитала ПАО КБ «РусЮгбанк».

3 квартал 2016 г.

Заинтересованные лица сделки	ПАО КБ "РусЮгбанк" и АО Банк «Национальный стандарт»
Существенные условия сделки	Размещение МБК в сумме от 170 000 тыс. руб. до 300 000 тыс. руб. Срок кредитов: 1 день или 3 дня. Процентная ставка: от 10,0 до 10,75%.
Орган управления, принявший решение об одобрении сделки	Все сделки одобрены общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 27 июня 2016 г.
Основания, по которому лицо признано заинтересованным в совершении сделки.	АО Банк «Национальный стандарт» является акционером ПАО КБ «РусЮгбанк», владеющим более 20% уставного капитала банка.
Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале Банка и юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки	АО Банк «Национальный стандарт» владеет 99,969% уставного капитала ПАО КБ «РусЮгбанк».

Заинтересованные лица сделки	ПАО КБ "РусЮгбанк" и АО Банк «Национальный стандарт»
Существенные условия сделки	Списание балансовой стоимости проданных облигаций АО Банк Национальный Стандарт (серия: БО-02, ГРН:4В020203421В от 10.06.2013) в количестве 50 000 шт. на сумму 50 000 тыс. руб.
Орган управления, принявший решение об одобрении сделки	Сделка одобрена общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 27 июня 2016 г.
Основания, по которому лицо признано заинтересованным в совершении сделки.	АО Банк «Национальный стандарт» является акционером ПАО КБ «РусЮгбанк», владеющим более 20% уставного капитала банка.
Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале Банка и юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки	АО Банк «Национальный стандарт» владеет 99,969% уставного капитала ПАО КБ «РусЮгбанк».

4 квартал 2016 г.

Заинтересованные лица сделки	ПАО КБ "РусЮгбанк" и АО Банк «Национальный стандарт»
Существенные условия сделки	Размещение МБК в сумме от 200 000 тыс. руб. до 300 000 тыс. руб. Срок кредитов: 1 день или 3 дня. Процентная ставка: от 9,4 до 10,6%.
Орган управления, принявший решение об одобрении сделки	Все сделки одобрены общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 27 июня 2016 г.
Основания, по которому лицо признано заинтересованным в совершении сделки.	АО Банк «Национальный стандарт» является акционером ПАО КБ «РусЮгбанк», владеющим более 20% уставного капитала банка.
Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале Банка и юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки	АО Банк «Национальный стандарт» владеет 99,969% уставного капитала ПАО КБ «РусЮгбанк».

Заинтересованные лица сделки	ПАО КБ "РусЮгбанк" и АО Банк «Национальный стандарт»
Существенные условия сделки	Списание балансовой стоимости проданных облигаций АО Банк Национальный Стандарт (серия: БО-01, ГРН:4В020103421В от 10.06.2013) в количестве 198 500 шт. на сумму 198 500 тыс. руб.
Орган управления, принявший решение об одобрении сделки	Сделка одобрена общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 27 июня 2016 г.
Основания, по которому лицо признано заинтересованным в	АО Банк «Национальный стандарт» является акционером ПАО КБ «РусЮгбанк», владеющим более

совершении сделки.	20% уставного капитала банка.
Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале Банка и юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки	АО Банк «Национальный стандарт» владеет 99,969% уставного капитала ПАО КБ «РусЮгбанк».

Заинтересованные лица сделки	ПАО КБ "РусЮгбанк" и АО Банк «Национальный стандарт»
Существенные условия сделки	Учет покупки Облигаций АО Банк Национальный Стандарт (серия: БО-02, ГРН:4В020203421В от 10.06.2013 г.) в количестве 2 050 шт. на сумму 2 050 тыс. руб.
Орган управления, принявший решение об одобрении сделки	Сделки одобрены общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 27 июня 2016 г.
Основания, по которому лицо признано заинтересованным в совершении сделки.	АО Банк «Национальный стандарт» является акционером ПАО КБ «РусЮгбанк», владеющим более 20% уставного капитала банка.
Доля участия заинтересованного лица в уставном капитале Банка и юридического лица, являвшегося стороной в сделке, на дату совершения сделки	АО Банк «Национальный стандарт» владеет 99,969% уставного капитала ПАО КБ «РусЮгбанк».

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась заинтересованность, и решение об одобрении которых Советом директоров или общим собранием акционеров Банка не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации, в Банке за 2016 год не осуществлялось.

10. Состав Совета директоров ПАО КБ «РусЮгбанк».

По состоянию на 1 января 2017 года в Состав Совета директоров ПАО КБ «РусЮгбанк» входят:

ФИО	Краткие биографические данные	Владение обыкновенными именными акциями ПАО КБ «РусЮгбанк»
1. Юровский Юрий Леонтьевич	Год рождения – 1957 Образование – высшее, окончил Московский институт народного хозяйства им Г.В. Плеханова, год окончания – 1978, квалификация – экономист; специальность - экономист промышленности; Место работы – Заместитель генерального директора по экономике и финансам ООО «Газметаллпроект», член Совета директоров АО Банк «Национальный стандарт», Председатель Совета директоров ПАО КБ «РусЮгбанк»	На 01.01.2016 г. – 0 На 01.01.2017 г. – 0
2. Захарова Татьяна Валентиновна	Год рождения – 1969 Образование – высшее, окончила:	На 01.01.2016 г. – 0 На 01.01.2017 г. – 0

	<p>- Волгоградский ордена «Знак почета» государственный педагогический институт имени А.С. Серафимовича, год окончания – 1990, квалификация - учитель начальных классов; специальность – педагогика и методика начального обучения;</p> <p>- Всероссийский заочный финансово-экономический институт, год окончания – 1998, квалификация – экономист; специальность – финансы и кредит;</p> <p>Место работы – Председатель Правления АО Банк «Национальный стандарт», член Совета директоров АО Банк «Национальный стандарт»; член Совета директоров ПАО КБ «РусЮгбанк»</p>	
3. Ерофеев Игорь Васильевич	<p>Год рождения – 1969</p> <p>Образование – высшее, окончил:</p> <p>- Волгоградский инженерно-строительный институт, год окончания – 1995, квалификация - инженер-экономист, специальность – экономика и управление строительством</p> <p>Место работы – Президент, Председатель Правления, член Совета директоров ПАО КБ «РусЮгбанк»</p>	<p>На 01.01.2016 г. – 0</p> <p>На 01.01.2017 г. – 0</p>
4. Самарин Владимир Викторович	<p>Год рождения – 1954</p> <p>Образование – высшее, окончил:</p> <p>- Московский авиационный технологический институт, год окончания – 1976, специальность – машины и технология переработки полимерных материалов в изделия и детали;</p> <p>- Высшие государственные курсы повышения квалификации руководящих, инженерно-технических и научных работников по вопросам патентования и изобретательства (ВГКПИИ), год окончания – 1978</p> <p>- Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой Академии при Правительстве РФ, год окончания – 1997г., специальность – банковское дело</p> <p>Место работы – Первый заместитель Генерального директора ООО «Газметаллпроект», член Совета директоров АО Банк «Национальный стандарт», член Совета директоров ПАО КБ «РусЮгбанк»</p>	<p>На 01.01.2016 г. – 0</p> <p>На 01.01.2017 г. – 0</p>
5. Швецова Дамира Рафаиловна	<p>Год рождения – 1964</p> <p>Образование – высшее, окончила:</p> <p>- Всероссийский заочный финансово-экономический институт, год окончания – 1996, квалификация - экономист; специальность – финансы и кредит.</p> <p>Место работы – Первый заместитель Председателя Правления, член Правления АО Банк «Национальный стандарт»</p>	<p>На 01.01.2016 г. – 0</p> <p>На 01.01.2017 г. – 0</p>

В течение 2016 года в составе Совета директоров произошли следующие изменения: решением годового общего собрания акционеров ПАО КБ «РусЮгбанк» (Протокол №50 от 27.06.2016г.) прекращены полномочия Щекочихина А.С.

На заседаниях Совета директоров в 2016 г. рассматривались следующие вопросы:

- утверждения годового финансово-хозяйственного плана ПАО КБ «РусЮгбанк»;
- ежеквартальные отчеты о результатах финансово-хозяйственной деятельности Банка, в т.ч. работы Правления Банка;
- ежеквартальные отчеты о состоянии рисков;
- подготовки и проведения годового и внеочередных общих собраний акционеров Банка;
- утверждения отчета Службы внутреннего аудита Банка и плана работы Службы внутреннего аудита;
- оценки состояния корпоративного управления ПАО КБ «РусЮгбанк»;
- утверждения ежеквартальных отчетов контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
- утверждение ежеквартальных отчетов ПАО КБ «РусЮгбанк» в соответствии с Положением Банка России №454-П от 30.12.2014г. «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»;
- утверждения внутренних документов ПАО КБ «РусЮгбанк»;
- рассмотрение результатов мониторинга системы оплаты труда и премирования работников ПАО КБ «РусЮгбанк»; а также выводов, сделанных внешним аудитором по данному вопросу;
- определение размера переменного вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка, исходя из выполнения показателей финансово-хозяйственного плана Банка;
- другие вопросы деятельности Банка.

Члены Совета директоров, избранные 27.06.2016 г., присутствовали на всех заседаниях Совета директоров Банка. В период с 01.01.2016 г. по 26.06.2016 г. Щекочихин А.С. отсутствовал на некоторых заседаниях Совета директоров по уважительной причине.

В 2016 г. обязанности секретаря Совета директоров Банка исполняла Дубовик Ольга Александровна.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка членами Совета директоров в 2016 г. не совершались.

**11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного
исполнительного органа – Президенте ПАО КБ «РусЮгбанк»
и членах коллегиального исполнительного органа
– Правления ПАО КБ «РусЮгбанк».**

ФИО	Краткие биографические данные	Владение обыкновенными именными акциями ПАО КБ «РусЮгбанк»

1. Ерофеев Игорь Васильевич	Год рождения – 1969 Образование – высшее, окончил: - Волгоградский инженерно-строительный институт, год окончания – 1995, квалификация - инженер-экономист; специальность – экономика и управление строительством Место работы – Президент, Председатель Правления, член Совета директоров ПАО КБ «РусЮгбанк»	На 01.01.2016 г. – 0 На 01.01.2017 г. – 0
2. Широкова Людмила Николаевна	Год рождения – 1970 Образование – высшее, окончила: - Волгоградский государственный университет, год окончания – 1992, квалификация – математик; специальность – прикладная математика; - Всероссийский заочный финансово-экономический институт, год окончания – 1999, квалификация – экономист; специальность – финансы и кредит; Место работы – Вице-Президент, член Правления ПАО КБ «РусЮгбанк»	На 01.01.2016 г. – 0 На 01.01.2017 г. – 0
3. Елисеева Татьяна Анатольевна	Год рождения – 1975 Образование – высшее, окончила: - Волгоградский государственный университет, год окончания – 1997, квалификация - экономист; специальность – менеджмент; - Волгоградская академия государственной службы, год окончания – 2000, квалификация - юрист; специальность – юриспруденция; Место работы – Директор Департамента кредитования, член Правления ПАО КБ «РусЮгбанк»	На 01.01.2016 г. – 0 На 01.01.2017 г. – 0
4. Наклёушев Михаил Алексеевич	Год рождения – 1964 Образование – высшее, окончил: - Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Санкт-петербургский государственный университет экономики и финансов», год окончания – 1986, квалификация - экономист-математик; специальность – экономическая кибернетика Место работы - Начальник Управления рисками АО Банк «Национальный стандарт» и банковской группы; Начальник Управления рисками ПАО КБ «РусЮгбанк» (по совместительству); член Правления ПАО КБ «РусЮгбанк»	На 01.01.2016 г. – 0 На 01.01.2017 г. – 0
5. Зайцев Максим Викторович	Год рождения – 1978 Образование – высшее, окончил: - Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования Российский государственный гуманитарный университет, год окончания – 2006, квалификация – экономист; специальность – финансы и кредит. Место работы – Директор Департамента технологического развития бизнеса АО Банк «Национальный стандарт», член Правления ПАО КБ «РусЮгбанк»	На 01.01.2016 г. – 0 На 01.01.2017 г. – 0

6. Шушина Татьяна Олеговна	Год рождения – 1976 Образование – высшее, окончила: - Негосударственное образовательное учреждение «Волгоградский институт экономики, социологии и права», год окончания – 2005г., квалификация - юрист; специальность - юриспруденция - Негосударственное образовательное учреждение «Волгоградский институт экономики, социологии и права», год окончания – 2008г., квалификация – экономист; специальность – финансы и кредит. Место работы – Директор Департамента организации обслуживания клиентов АО Банк «Национальный стандарт», член Правления ПАО КБ «РусЮгбанк»	На 01.01.2016 г. – 0 На 01.01.2017 г. – 0
----------------------------	---	--

В 2016 году на заседаниях Правления Банка рассматривались следующие основные вопросы:

- ежеквартально - анализ итогов деятельности Банка, в том числе в разрезе структурных подразделений;
- выработка стратегических и текущих задач, планов развития Банка;
- оптимизация организационно-функциональной структуры Банка;
- отчёты о работе комитетов Банка и основные задачи на год;
- результаты проверок Банка внутренними и внешними аудиторами;
- рассмотрение и утверждение внутренних положений и регламентов Банка;
- утверждение условий и ставок кредитования, привлечения денежных средств на вклады, депозиты юридических лиц Банка;
- анализ состояния кредитного портфеля Банка;
- анализ состояния банковских рисков;
- утверждение тарифов на услуги Банка;
- рассмотрение кредитных заявок клиентов Банка;
- оптимизация и централизация бизнес-процессов Банка;
- совершенствование работы с персоналом;
- другие вопросы текущей деятельности Банка.

Обязанности секретаря Правления в 2016 году исполняла Дубовик Ольга Александровна.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка членами Правления ПАО КБ «РусЮгбанк» в 2016 г. не совершались.

12. Основные положения политики ПАО КБ «РусЮгбанк» в области вознаграждения, а также размер вознаграждения органов управления Банка.

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

- Решениями Совета директоров и Правления Банка;
- Кадровой политикой;
- Положением об оплате труда и принципах премирования работников ПАО КБ «РусЮгбанк», определяющим политику Банка в области оплаты труда. В Положении:
 - определено лицо, ответственное за мониторинг системы оплаты труда и премирования работников, анализ ее функционирования и оценку;
 - определены формы оплаты труда и виды выплат;
 - определены категории сотрудников и основные принципы их премирования, включая количественные и качественные показатели, позволяющие учитывать значимые для Банка риски и доходность деятельности Банка;
 - определена величина и порядок контроля за крупными вознаграждениями для основного управленческого персонала;
- Порядком премирования работников ПАО КБ «РусЮгбанк» в 2016 году, в котором:
 - определен перечень сотрудников, принимающих решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка;
 - определен интегральный показатель, характеризующий совокупность показателей доходности и совокупность показателей рисков;
 - определен порядок и критерии отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки нефиксированной части оплаты труда;
- Правилами внутреннего трудового распорядка;
- Трудовыми договорами;
- Регламентами индивидуальной мотивации сотрудников;
- Сметой расходов на персонал в рамках финансово-хозяйственного плана на 2016 год.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающие систему оплаты труда, в 2016 году соблюдались полностью.

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

В составе Совета директоров Банка назначено лицо, ответственное за подготовку решений по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков – Захарова Т.В. (протокол Совета директоров от 22.06.2016 г., № 196). Захарова Т.В. обладает достаточным опытом и квалификацией, позволяющими ей принимать решения по указанным вопросам. В частности, имеет высшее экономическое образование и опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда.

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

В 2016 году была проведена независимая экспертиза по вопросу соответствия системы оплаты труда Банка требованиям Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

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

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

ОГРН: 1107746452131.

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

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций: 11003012987.

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

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

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

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

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

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

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

Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками (16 человек).

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

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда.

Основными целями применяемой Банком системы оплаты труда являются:

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

Структура оплаты труда персонала Банка состоит из:

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

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

Ключевые показатели системы оплаты труда:

- финансовый результат Банка – основной интегральный показатель, характеризующий всю совокупность показателей доходности и всю совокупность показателей рисков;
- лимит на предельно допустимый уровень совокупного риска.

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

Совет директоров не реже одного раза в календарный год рассматривает результаты мониторинга системы оплаты труда и премирования работников, анализа и оценки ее функционирования, проводимые Банком, а также независимые оценки системы оплаты труда. Решением Совета директоров от 24 мая 2016 года, протокол № 195, действующая система оплаты труда в Банке признана соответствующей характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых банковских рисков. Изменений в системе оплаты труда не производилось.

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

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

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

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

Советом директоров Банка на 2016 год были установлены предельные значения допустимого уровня совокупного риска для разных состояний внешней среды. Для «зеленого уровня» минимальное значение показателя устанавливалось в размере 10,52%, для «желтого уровня» - в размере 9,26%, для «красного уровня» - в размере 8,00%. Фактически расчетное значение величины экономического капитала в течение 2016 года находилось в пределах от 960 млн. руб. до 1 058 млн. руб., наименьшее значение показателя совокупного риска было достигнуто по состоянию на 01.10.2016, когда он составил 12,39%. Требование достаточности собственных средств в отношении внутреннего капитала соблюдалось в полном объеме, утвержденный лимит совокупного риска соблюдался с высоким запасом прочности.

Информация о достигнутых значениях показателя совокупного риска и величине экономического капитала на квартальные отчетные даты 2016 года представлена в таблице:

Отчетная дата	Величина экономического капитала, тыс. руб.	Показатель совокупного риска, %
01.01.2016	996 138	15,55
01.04.2016	960 288	13,84
01.07.2016	1 058 403	12,86
01.10.2016	1 037 316	12,39
01.01.2017	960 020	13,57

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

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

Основные показатели системы оплаты труда:

- Количественные:

- показатели операционной эффективности – плановые показатели прибыли, доходов по направлениям деятельности, объем и доходность операций;

- показатели экономической эффективности – рентабельность капитала, рентабельность активов, резервы для покрытия будущих потерь.

- Качественные:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;

- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);

- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

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

- управленческий финансовый результат подразделения (направления деятельности);

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

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

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

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

Выплата отложенной части нефиксированного вознаграждения имеет целью установление долгосрочной взаимосвязи между вознаграждением работников, принимающих риски, и эффективностью деятельности Банка через отложенное вознаграждение, которое

выплачивается по окончании установленного временного периода в случае, если показатели деятельности Банка за период действия данного периода отражают достаточную эффективность и правильность принимаемых решений.

Критерии корректировки отложенной части нефиксированного вознаграждения:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Общая сумма вознаграждения работникам Банка за 2016 год составила 201 189 тыс. руб. (в 2015 году – 200 404 тыс. руб.).

Общий размер вознаграждения, выплаченного лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа, а также иным руководителям, принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер

по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, руководителям подразделений, осуществляющим внутренний контроль, руководителям подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по Банку в целом (*управленческий персонал*) по результатам 2016 года, составил 51 449 тыс.руб. или 25.6 % общего объема вознаграждения персонала.

№ п.п	Виды вознаграждений	На конец текущего отчётного периода, тыс.руб.	Доля в общем объеме вознаграждени й указанного вида, в %	На конец предыдущего отчётного периода, тыс.руб.	Доля в общем объеме вознаграждени й указанного вида, в %
1	2	3	4	5	6
1.	Члены исполнительных органов	14 315	100,0	24 109	100,0
1.1	Количество членов исполнительных органов	6		10	
1.2	Фиксированная часть, объем	10 890	76,1	18 803	78,0
1.3	Нефиксированная часть, объем	3 425	12,9	5 306	22,0
1.4	Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части	6		10	
1.5	Выходные пособия, объем	—	—	—	—
1.6	Количество работников, получивших выплаты выходного пособия	—	—	—	—
1.7	Отсроченные вознаграждения, объем	1 950		3 141	
1.8	Выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	—	—	—	—
1.9	Общий размер невывплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	—	—	—	—
1.1 0	Общий размер удержанного вознаграждения	—	—	—	—

	вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки				
2.	Иные работники, принимающие риски	27 584	100,0	30 844	100,0
2.1	Количество иных работников, принимающих риски	18		27	
2.2	Фиксированная часть, объем	22 943	83,2	24 268	78,7
2.3	Нефиксированная часть, объем	4 641	16,8	6 576	21,3
2.4	Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части	18		27	
2.5	Выходные пособия, объем	—	—	—	—

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

Компенсационных выплат управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, в 2016 году не производилось.

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

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

В отчетном периоде выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не производились (за 2015 год не производилось).

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

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

Информация о крупных вознаграждениях.

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

13. Сведения (отчет) о соблюдении ПАО КБ «РусЮгбанк» принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.

Информация о соблюдении ПАО КБ «РусЮгбанк» принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления приведена в Приложении №1 к Годовому отчету по результатам работы ПАО КБ «РусЮгбанк» за 2016 год.

14. Дополнительная информация для акционеров

Годовой отчет подлежит утверждению Общим собранием акционеров ПАО КБ «РусЮгбанк» до 30 июня 2017 г.

14.1. Основные события 2016 года

1. В феврале 2016 года Тракторозаводский дополнительный офис Банка переехал в новое помещение.
2. В отчетном периоде рейтинговым агентством RAEX (Эксперт РА) Банку подтвержден рейтинг кредитоспособности на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», первый подуровень. Прогноз по рейтингу – стабильный.
3. Банком реализован бизнес–процесс по работе с драгоценными памятными и инвестиционными монетами.
4. В августе 2016 года Банк успешно прошел проверку Роскомнадзора на соответствие требованиям законодательства к обработке персональных данных.

14.2. Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев

именных ценных бумаг Банка:

Полное фирменное наименование регистратора	Общество с ограниченной ответственностью Специализированный Регистратор «Реком»
Сокращенное наименование регистратора	ООО СР «Реком»
Место нахождения	309502, Белгородская область, Старый Оскол, мкр. Королева, д. 37
Полное фирменное наименование регистратора	Московский филиал Общества с ограниченной ответственностью Специализированный Регистратор «Реком»
Сокращенное наименование регистратора	МФ ООО СР «Реком»
Место нахождения регистратора	115093, г. Москва, пер. Партийный, д. 1, корп. 11
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	№ 10-000-1-00316
Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	16.04.2004 г.
Срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам
Номер контактного телефона (факса)	(499) 235-89-03