Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО КБ «РусЮгбанк» по состоянию на 01 июля 2015 г.

1. Существенная информация о кредитной организации

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

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

Изменений юридического адреса Банка в 1-м полугодии 2015 г. по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило. Наименование банка изменилось с Открытого акционерного общества коммерческий банк «Русский Южный банк» на Публичное акционерное общество коммерческий банк «Русский Южный банк».

1.2 Отчетный период с 01 января 2015 г. по 30 июня 2015 г. включительно. Единицы измерения промежуточной отчетности: в тыс. руб. или в %.

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

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

По состоянию на 01 июля 2015 г. основным собственником Банка является АО Банк «Национальный стандарт», который владеет 99,969% уставного капитала ПАО КБ «РусЮгбанк».

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы размещена на сайте: http://www.ns-bank.ru.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

ПАО КБ «РусЮгбанк» предлагает следующие виды банковских продуктов:

Для юридических лиц:

- Расчетно–кассовое обслуживание – комплексное расчетное и кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте (долларах США, Евро) включает в себя доступ к широкому спектру продуктов и услуг, в том числе к оперативному открытию счетов и их ведению, возможности приема и проведение платежей в послеоперационное время (до 19:00), а также к срочному проведению платежей с использованием системы валовых расчетов в режиме реального времени Банка России (системы БЭСП); обслуживанию с использованием программно–технических комплексов «Банк–Клиент», «Банк–Клиент через Интернет», «Телефон–Клиент», sms–информированию об операциях зачисления и списания денежных средств по счету, предоставлению услуг по инкассации (через «Росинкасс») и экстерриториальному приему, пересчету и зачислению наличных денежных средств по счету в любом из офисов банка, а также выдачи наличных денежных средств и аренде сейфовых ячеек;
- Кредитование (в рублях) – кредитование на пополнение оборотных средств (закупка товаров и оплата работ и услуг, финансирование текущей деятельности), приобретение движимого и недвижимого имущества, покрытие расходов по капитальному

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

- Банковские гарантии – обязательство ПАО КБ «РусЮгбанк» оплатить контрагенту клиента денежную сумму по письменному требованию контрагента в соответствии с условиями, указанными в гарантии; предоставляется тендерная или гарантия исполнения контракта, обеспеченная залогом имущества, собственных векселей ПАО КБ «РусЮгбанк» или гарантийного депозита юридического лица в ПАО КБ «РусЮгбанк», а также гарантия без залога;
- Депозитные операции – гибкие условия привлечения средств клиентов в рублях и иностранной валюте (долларах США и Евро) на индивидуальных условиях, возможность дистанционного управления депозитными счетами;
- Операции с ценными бумагами (в рублях, долларах США, Евро) – операции с собственными векселями банка;
- Операции с иностранной валютой (доллары США, Евро) – открытие счетов в иностранной валюте, проведение операций клиентов банка по покупке и продаже безналичной иностранной валюты, платежи в долларах и евро, 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 видах, применяемых в международной банковской практике.
- Пластиковые карты – реализация зарплатного проекта с использованием международных пластиковых карт «Visa».

Для физических лиц:

- Привлечение денежных средств населения во вклады в рублях и иностранной валюте (доллары США, Евро), выпуск векселей и сберегательных сертификатов;
- Кредитование (в рублях) – предоставление кредитов на потребительские цели, в том числе, на приобретение имущества (товаров, работ, услуг) для личных, семейных, домашних, бытовых и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, а также ипотека;
- Расчетно–кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте: открытие и ведение счета, прием и выдача наличных денежных средств, перевод денежных средств с банковского счета на счет получателя – физического лица или организации, включая поставщиков услуг, в том числе дистанционно;
- Переводы денежных средств физических лиц без открытия счета: в адрес получателей физических и юридических лиц, оплата услуг и прочих платежей, в том числе оплата кредитов, долевого участия в строительстве, обучения, страховых взносов, пошлин и прочих платежей в адрес бюджетных и внебюджетных фондов по специальным льготным тарифам, а также отправление и выплата денежных средств в рублях и иностранной валюте по международным системам Вестерн Юнион, «Золотая корона» и Юнистрим;
- Обменные операции с наличной и безналичной иностранной валютой (доллары США и Евро), в том числе по индивидуальным курсам;
- Аренда индивидуальных банковских ячеек;
- Банковские карты – предоставление международных пластиковых карт «Visa»; сеть собственных банкоматов и широкая сеть банкоматов банков-участников «Объединенной расчетной системы» с льготными тарифами на снятие денежных средств.

3. Сопроводительная информация к промежуточной отчетности банка

3.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Примечание №1. Денежные средства

Показатель	30 июня 2015 г.	31 декабря 2014
Денежные средства в кассе	335 428	532 415
Денежные средства в пути	26 058	37 355
Денежные средства в банкоматах	12 086	25 743
Итого денежные средства	**373 572**	**595 513**

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

Показатель	30 июня 2015 г.	31 декабря 2014
Корсчет банка в ЦБ РФ	156 498	271 738
Обязательные резервы	51 544	68 833
Итого средства банка в ЦБ РФ	**208 042**	**340 571**

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

Показатель	30 июня 2015 г.	31 декабря 2014
Обязательные резервы в банке России	51 544	68 833
Итого	**51 544**	**68 833**

Примечание №3. Средства в кредитных организациях

Показатель	30 июня 2015 г.	31 декабря 2014
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.	151 410	96 059
в Российской Федерации	142 988	76 112
в других странах	8 422	19 947
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	5 342	5 401
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	3 000	-
Денежные средства для исполнения обеспечения обязательств на валютном рынке	-	28 210
Итого средства в кредитных организациях	**159 752**	**129 670**
Резерв под обесценение	(898)	-
Итого средства в кредитных организациях, нетто	**158 854**	**129 670**

Примечание №4. Чистая ссудная задолженность

Виды предоставленных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

Показатель	30 июня 2015 г.	31 декабря 2014
Кредитные организации	**728 477**	**76 035**
Межбанковские кредиты и	89 360	37 588

депозиты		
Прочие ссуды и приравненная к ней задолженность	639 117	38 447
Юридические лица:	**4 886 371**	**5 169 797**
Кредитование на финансирование текущей деятельности	4 848 716	5 169 797
Приобретенные права требования по юридическим лицам	37 655	-
Физические лица:	**249 534**	**273 707**
в т.ч. по видам		
Иные потребительские кредиты	136 396	163 545
Ипотечные кредиты	95 097	84 104
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	11 623	13 076
Приобретенные права требования по физическим лицам	4 474	5 996
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1 944	6 986
Итого	**5 864 382**	**5 519 539**
За вычетом резерва под обесценение	(468 984)	(446 583)
Итого чистая ссудная задолженность	**5 395 398**	**5 072 956**

Сверка счета оценочного резерва по кредитам:

Показатель	**МБК**	**Кредитование юридических лиц**	**Кредитование индивидуальных предпринимателей**	**Кредитование физических лиц**	**Итого**
Резерв под обесценение за 31 декабря 2014 года	**-**	**(331 974)**	**(75 028)**	**(39 581)**	**(446 583)**
Восстановление резерва под обесценение	-	-	37 927	-	37 927
Отчисления в резерв под обесценение	(894)	(62 987)	-	(6 969)	(70 850)
Суммы, списанные как безнадежные		9 052		1 470	10 522
Резерв под обесценение за 30 июня 2015 года	**(894)**	**(385 909)**	**(37 101)**	**(45 080)**	**(468 984)**

Виды экономической деятельности заемщиков:

	30 июня 2015 г.	**31 декабря 2014**
Торговля	2 483 822	2 728 846
Финансовая деятельность	739 995	89 338
Промышленное производство	715 040	817 947
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	611 692	477 004
Предоставление услуг, операции с	433 101	506 515

недвижимым имуществом, аренда		
Строительство	365 195	396 986
Физические лица	249 534	273 707
Прочие виды деятельности	172 014	154 320
Транспорт и связь	93 989	74 876
Итого	**5 864 382**	**5 519 539**

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

Наименование географической зоны	**30 июня 2015 г.**	**31 декабря 2014**
Волгоградская область	4 478 762	4 472 763
г. Москва	731 879	82 686
Краснодарский край	446 431	494 171
Астраханская область	89 074	349 001
Калининградская область	65 000	69 000
Оренбургская область	26 200	-
Саратовская область	17 965	1 687
Московская область	5 185	10 040
Ивановская область	2 296	-
Ямало-Ненецкий авт. округ	1 418	-
Республика Адыгея	100	167
Республика Калмыкия	72	91
Воронежская область	-	39 933
Итого	**5 864 382**	**5 519 539**

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

Виды бумаг	**30 июня 2015 г.**	**31 декабря 2014**
Долговые обязательства кредитных организаций	488 864	452 370
Долговые обязательства Российской Федерации	-	48 611
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	**488 864**	**500 981**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию за 30 июня 2015 г.

Виды бумаг	**Сроки погашения**	**Сумма, в тыс. руб.**
Облигации кредитных организаций РФ	18.07.2018	337 657
Облигации кредитных организаций РФ	11.06.2020	151 207

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию за 31 декабря 2014 г.

Виды бумаг	**Сроки погашения**	**Сумма**
Облигации кредитных организаций РФ	18.07.2018	452 370
Российские государственные облигации	03.06.2015	48 611

Финансовых вложений в дочерние и зависимые организации в 1-м полугодии 2015 г. не осуществлялось.

Финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа по состоянию за 30 июня 2015 г. нет.

Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа по состоянию за 31 декабря 2014 г.

Контрагент	Дата поставки ценных бумаг	Сумма
Кредитная организация РФ	12.01.2015	136 706

Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения в 1-м полугодии 2015 г. не осуществлялось.

Ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам в 1-м полугодии 2015 г. нет.

Переклассификации ценных бумаг из категорий "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения" в 1-м полугодии 2015 г. не осуществлялось.

Ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, нет.

Примечание №6. Требование по текущему налогу на прибыль

Показатель	30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Требование по текущему налогу на прибыль	-	1 252
Итого	**-**	**1 252**

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

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Показатель	Земля	Здания	Прочие основные средства	Недвижимость, учитываемая по справедливой стоимости	Недвижимость, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	Внеоборотные запасы	Материальные запасы	Капитальные вложения	НМА	ИТОГО
Балансовая стоимость										
Остаток на начало года	**43**	**399 878**	**90 154**	**11 610**	**1 970**	**19 622**	**2 560**	**5 159**	**19**	**531 015**
Поступление	-	-	1 313	-	-	8 989	6 481	1 313	-	18 096
Выбытия	-	-	(978)	(8 839)	-	(24 252)	(8 029)	(1 313)	-	(43 411)

Остаток стоимости на 01 июля 2015 года	**43**	**399 878**	**90 489**	**2 771**	**1 970**	**4 359**	**1 012**	**5 159**	**19**	**505 700**
Амортизация, резерв										
Остаток амортизации на начало года	**-**	**(74 939)**	**(65 019)**	**-**	**-**	**(6 868)**	**-**	**(1 788)**	**(19)**	**(148 633)**
Амортизационные отчисления за отчетный период	-	(4 064)	(3 471)	-	-	-	-	-	-	(7 800)
Начисленный резерв за отчетный период	-	-	-	-	-	(5 167)	-	(767)	-	(5 934)
Выбытия	-	-	969	-	-	10 041	-	-	-	11 275
Остаток амортизации на 01 июля 2015 года	**-**	**(79 003)**	**(67 521)**	**-**	**-**	**(1 994)**	**-**	**(2 555)**	**(19)**	**151 092**
Остаточная стоимость										
Остаточная стоимость на 01 июля 2015 года	**43**	**320 875**	**22 968**	**2 771**	**1 970**	**2 365**	**1 012**	**2 604**	**-**	**354 608**

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

Фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств в 1-м полугодии 2015 г. не было.

Договорных обязательств по приобретению основных средств в ПАО КБ «РусЮгбанк» на 01.07.2015 г. нет.

Примечание №8. Прочие активы

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.

Показатель	30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	56 166	51 606
Требования по прочим операциям	9 829	9 946
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	3047	1 495
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	1 418	713
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	723	1 054
Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	582
Итого прочие финансовые активы	**71 183**	**65 396**
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	13 716	12 870

Расходы будущих периодов	5 284	6 025
Расчеты по налогам и сборам	805	542
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	1	-
Предоплата по налогам	0	340
Итого прочие не финансовые активы	**19 806**	**19 777**
Резервы под обесценение по прочим активам	(16 487)	(12 048)
Итого	**74 502**	**73 125**

Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от 30 июня 2015 г. в ПАО КБ «РусЮгбанк» нет.

Сверка счета оценочного резерва по прочим активам:

Показатель	**Просроченная задолженность по кредитным операциям**	**Начисленные проценты**	**РКО**	**Недостача денежных средств**	**Прочие активы**	**Итого**
Резерв под обесценение за 31 декабря 2014 года	**(1 117)**	**(2 617)**	**(2 204)**	**(5 390)**	**(720)**	**(12 048)**
Восстановление резерва под обесценение	-	226	-	-	-	226
Отчисления в резерв под обесценение	(1 277)	-	(234)	-	(3 620)	(5 131)
Суммы, списанные как безнадежные	265	-	135	-	66	466
Резерв под обесценение за 30 июня 2015 года	**(2 129)**	**(2 391)**	**(2 303)**	**(5 390)**	**(4 274)**	**(16 487)**

Примечание №9 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Показатель	**30 июня 2015 г.**	**31 декабря 2014 г.**
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	105 000
Итого	**-**	**105 000**

Примечание №10. Средства кредитных организаций

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Показатель	**30 июня 2015 г.**	**31 декабря 2014 г.**
Субординированные кредиты	200 000	200 000

Полученные межбанковские кредиты и депозиты	37 512	155 293
Итого	**237 512**	**355 293**

Субординированные кредиты:

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

Примечание №11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов.

Показатель	30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Компании	**1 755 422**	**1 803 601**
Текущие и расчетные счета	1 321 632	1 382 388
Срочные депозиты	433 790	421 213
Индивидуальные предприниматели	**232 887**	**155 173**
Текущие и расчетные счета	155 517	144 558
Срочные депозиты	77 370	10 615
Розничные клиенты	**3 166 484**	**3 149 811**
Срочные депозиты	3 070 091	3 043 173
Текущие и до востребования	96 393	106 638
ИТОГО средства клиентов	**5 154 793**	**5 108 585**

Примечание №12 Выпущенные долговые обязательства.

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Показатель	30 июня 2015 г.	Ставка, %	31 декабря 2014 г.	Ставка, %
Выпущенные сберегательные сертификаты	161 346	11,25 – 13	95 000	13
Выпущенные векселя, В том числе	23 885		49 251	
- дисконтные	22 221		29 808	
- процентные	1 664	2 – 12	19 443	3 – 9,75
ИТОГО	**185 231**		**144 251**	

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

Неисполненных обязательств ПАО КБ «РусЮгбанк» за 30 июня 2015 г. нет.

Примечание №13. Обязательство по текущему налогу на прибыль

Показатель	30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.

Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	188
Итого	**-**	**188**

Примечание №14. Отложенное налоговое обязательство

Информация о структуре отложенного налогового обязательства:

Показатель	30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Первоначальная стоимость основных средств	(53 479)	(53 459)
Первоначальная стоимость внеоборотных запасов	13	(13)
Амортизация основных средств	9 233	9 017
Резервы на возможные потери	10 851	8 575
Просроченные проценты по кредитам	2 014	864
Переоценка ценных бумаг	(38)	406
Убыток от реализации не до амортизированных основных средств	24	26
Расходы на приобретение ценных бумаг	7	18
Итого отложенное налоговое обязательство	**(31 375)**	**(34 566)**

Примечание №15. Прочие обязательства

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств:

Показатель	30 июня 2015 г.	31 декабря 2014
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	**25 783**	**22 697**
- в рублях	25 783	22 669
- в иностранной валюте	-	28
Обязательства по уплате процентов, в том числе	**3 298**	**6 960**
- в рублях	3 065	6 913
- в иностранной валюте	233	47
Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам	**4 742**	**514**
- в рублях	4 734	232
- в иностранной валюте	8	282
Налоги к уплате	**2 346**	**2 379**
В том числе в рублях	2 346	2 379
Доходы будущих периодов	**1 568**	**1 775**
В том числе в рублях	1 568	1 775
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	**616**	**111**
В том числе, в рублях	616	111
Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению	287	-

В том числе в рублях	287	-
Налог на добавленную стоимость, полученный	**114**	**532**
В том числе в рублях	114	532
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	**50**	**13 682**
В том числе в рублях	50	13 682
Обязательства по расчетам, в том числе, в том числе	**12**	**14**
- в рублях	12	14
Расчеты с прочими кредиторами	**5**	**3**
В том числе в рублях	5	3
ИТОГО	**38 821**	**48 667**
в том числе:		
- в рублях	38 580	48 310
- в иностранной валюте	241	357

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

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

Показатель	Выданные гарантии и поручительства	Неиспользованные кредитные линии	Итого
Резерв под обесценение на 01 января 2015 года	**(1 957)**	**(10 877)**	**(12 834)**
Создание резерва под обесценение в течение 1 полугодия 2015 года	(3 974)	(17 081)	(21 055)
Восстановление резерва под обесценение в течение 1 полугодия 2015 года	-	-	-
Резерв под обесценение за 30 июня 2015 года	**(5 931)**	**(27 958)**	**(33 889)**

Примечание №17. Акционерный капитал

Размер уставного капитала за 30 июня 2015 г. равен 250 320 тыс. руб.

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

Общая номинальная стоимость долей	Общая номинальная стоимость обыкновенных акций	Общая номинальная стоимость привилегированных акции	Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера уставного капитала	Дата составления, № протокола органа управления, принявшего решение об изменении уставного	Размер уставного капитала по итогам его изменения, руб.

Руб.	Руб.	%	Руб.	%		капитала	
1	2	3	4	5	6	7	8
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента до последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций:							
0	50 000 000	100	0	0	X	X	50 000 000
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: «11» марта 2012 года							
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента после последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций:							
0	200 320 000	100	0	0	Общее собрание акционеров ОАО КБ «РусЮгбанк»	Протокол №37 от 20.09.2011 г.	250 320 000

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

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

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

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

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

Количество объявленных акций:

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

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

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

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

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

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

· отчуждать принадлежащие ему акции без согласия других акционеров и банка;

· получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном уставом банка;

· получать часть стоимости имущества банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации банка, пропорционально числу имеющихся у него акций;

· иметь свободный доступ к документам банка в порядке, предусмотренном уставом, и получать их копии за плату;

· передавать все права или их часть, предоставляемых акцией представителю (представителям) на основании доверенности;

· осуществлять иные права, предусмотренные настоящим уставом, законодательством, а также решениями общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

· принимать участие в очном или заочном голосовании на общих собраниях акционеров по всем вопросам его компетенции;

· выдвигать кандидатов в органы управления и контроля банка в порядке и на условиях, предусмотренных законом и уставом;

· вносить предложения в повестку дня годового общего собрания акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";

· требовать для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных законом и уставом;

· требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, внеочередной проверки ревизионной комиссией или независимым аудитором финансово-хозяйственной деятельности банка в порядке и на условиях, предусмотренных законом и уставом;

· требовать выкупа банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных Федеральным законом "Об акционерных обществах".

3.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Примечание №18. Чистые процентные доходы и расходы

Показатель	30 июня 2015 г.	30 июня 2014 г.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	393 543	380 905
Вложения в долговые обязательства, в т.ч. по учтенным векселям	18 868	29 347
Средства в других финансовых институтах	9 626	62 073
Корреспондентские счета в других банках	15	136
Итого процентные доходы	**422 052**	**472 461**
Процентные расходы		
Средства клиентов юридических лиц	(31 821)	(45 651)
Средства клиентов физических лиц	(159 446)	(161 703)
Средства других финансовых институтов	(15 031)	(13 550)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(9 550)	(932)
Итого процентные расходы	**(215 848)**	**(221 836)**
Чистые процентные доходы	**206 204**	**250 625**

Примечание №19. Комиссионные доходы и расходы

Показатель	30 июня 2015 г.	30 июня 2014 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия расчетное и кассовое обслуживание	46 829	45 226

Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	16 497	14 619
Комиссия по другим операциям	2 797	2 945
Комиссия по выданным гарантиям	709	1 681
Итого комиссионные доходы	**66 832**	**64 471**
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(6 631)	(6 735)
Комиссия по другим операциям	(1 684)	(2 816)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(548)	(284)
Комиссия за оказание посреднических услуг	(365)	(146)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(112)	(132)
Итого комиссионные расходы	**(9 340)**	**(10 113)**
Чистый комиссионный доход	**57 492**	**54 358**

Примечание №20. Прочие операционные доходы

Показатель	30 июня 2015 г.	30 июня 2014 г.
Доход от реализации (выбытия) имущества	5 459	1 377
Услуги клиентам	1 605	1 403
Доход от сдачи имущества в аренду	289	545
Прочее	292	493
Штрафы, пени, неустойки полученные	30	2
Итого прочие операционные доходы	**7 675**	**3 820**

Примечание №21. Операционные расходы

Показатель	30 июня 2015 г.	30 июня 2014 г.
Затраты на персонал	(82 487)	(75 242)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	(23 301)	(21 314)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(14 877)	(20 504)
Административные расходы	(14 803)	(10 855)
Амортизация	(7 462)	(8 144)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(6 055)	(5 774)
Арендная плата	(3 390)	(3 021)
Реклама	(2 199)	(2 591)
Право пользования объектами интеллектуальной	(974)	(911)

собственности		
Прочее	(535)	(641)
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	(11)	(14)
Судебные издержки, арбитражные расходы	(1)	(4)
Итого операционные расходы	**(156 095)**	**(149 015)**

Затраты на персонал состоят из:

Показатель	**30 июня 2015 г.**	**30 июня 2014 г.**
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(77 912)	(69 135)
Другие расходы на содержание персонала	(4 575)	(6 107)
Итого затраты на персонал	**(82 487)**	**(75 242)**

Примечание №22. Возмещение (расход) по налогам

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам:

Показатель	**30 июня 2015 г.**	**30 июня 2014 г.**
Налог на прибыль	29 390	28 240
Налог на имущество	3 865	4 624
Налог на добавленную стоимость	3 191	3 184
Госпошлина за совершение юридически значимых действий	888	327
Налог на транспорт	60	57
Плата за загрязнение окружающей среды	50	95
Налог на землю	9	110
Итого расходы по налогам	**37 453**	**36 637**
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(3 635)	(10 393)
Итого расход по налогу на прибыль	**33 818**	**26 244**

Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов не приводится, т.к. изменений ставок налога за 1-е полугодие 2015 г. не было, новых налогов в течение 1 полугодия 2015 г. не вводили.

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

Примечание №23. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала банка

Инструменты капитала	**30 июня 2015 г.**	**31 декабря 2014 г.**
Источники базового капитала:	**1 085 439**	**886 033**
Уставный капитал	250 320	250 320
Эмиссионный доход	328	328
Резервный фонд	298 846	298 846
Нераспределенная прибыль	535 945	336 539

прошлых лет		
Источники добавочного капитала:	**35 000**	**40 000**
Субординированный заем с дополнительными условиями	35 000	40 000
Итого основной капитал	**1 120 439**	**926 033**
Источники дополнительного капитала:	**367 764**	**555 868**
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	254 062	254 062
Субординированный кредит по остаточной стоимости	84 700	102 400
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	29 002	-
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	-	199 406
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	-	**(56 685)**
Собственные средства	**1 488 203**	**1 425 216**

Субординированные кредиты:

Наименование контрагента	Сроки окончания	% ставка	Остаточная стоимость
АО Банк «Национальный стандарт»	30.04.2041	12,0	35 000
АО Банк «Национальный стандарт»	05.12.2017	10,0	17 500
АО Банк «Национальный стандарт»	30.04.2019	11,5	11 200
АО Банк «Национальный стандарт»	31.08.2022	11,5	56 000

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

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

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

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

Фактические значения достаточности собственных средств за 30 июня 2015 г. составили:

Н 1.1 =14.1%

Н 1.2 =14.6%

Н 1.0 =18.7%

Фактические значения достаточности собственных средств за 31 декабря 2014 г. составили:

Н 1.1 =12.1%

Н 1.2 =12.7%

Н 1.0 =18.9%

Банк соблюдал все требования к уровню капитала в течение 1-го полугодия 2015 г.

Убытков от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанных в 1 полугодии 2015 г. в составе капитала нет.

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

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага за отчетный период существенным образом не изменилась (увеличилась на 3,5%) и составила 7 274 916 тыс. руб. по сравнению с показателем за 31 декабря 2014 г. равным 7 026 635 тыс. руб.

Увеличение показателя финансового рычага на 2,2 процентных пункта объясняется ростом основного капитала банка в результате включения в отчетном периоде в его состав нераспределенной прибыли банка за 2014 год в сумме 199 406 тыс. руб. после ее подтверждения аудиторской организацией.

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

3.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Суммы обязательных резервов (51 544 тыс. руб.), находящихся на счетах в Банке России, являются недоступными для использования банком в силу законодательства РФ и нормативных актов Банка России. Других остатков денежных средств и их эквивалентов недоступных для использования на отчетные даты у Банка нет.

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

Система основных принципов управления рисками в ПАО КБ «РусЮгбанк», включая определение её 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», утверждённой Советом директоров в 2012 году.

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, который, 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 неожидаемых потерь.

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

Неожидаемые потери банк предполагает в общем случае компенсировать за счёт внутреннего капитала. Качество управления неожидаемыми потерями во многом определяет возможность обеспечения непрерывности текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объёмы осуществляемых операций.

Банк определяет размер собственных средств, который он считает необходимым поддерживать, чтобы выдержать неожидаемые потери и обеспечить непрерывность текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объёмы 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 объём 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 осознаёт собственную ключевую роль в части формирования культуры управления рисками и ответственность за создание и функционирование адекватной и действенной системы управления контроля.

Правление банка несёт ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процессов управления рисками в

соответствии с утверждённым предельно допустимым уровнем совокупного риска и лимитами видов рисков.

Задача координации работы и взаимодействия ключевых участников системы управления рисками, а также иные функции общебанковского 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 существенным 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 определённом 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 контроля 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:

- существенные риски;
- риски, принимаемые во внимание.

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

Существенные риски.

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

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

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

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

К основным целевым показателям относятся:

-объем размещения в среднехронологическом и абсолютном выражении;

-удельный вес ссудной задолженности корпоративных клиентов и кредитов физических лиц в общем кредитном портфеле;

-средняя ставка размещения, % годовых;

-уровень просроченной задолженности (удельный вес в портфеле кредитов банка);

-иные показатели (в том числе различные лимиты, нормативы), определяемые органами управления банка.

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

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

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

Качество ссудной задолженности Банка по состоянию на 01.07.2015 г. представлено в таблице.

Качество ссудной задолженности по заемщикам юридическим и физическим лицам:

Показатель		**Ссудная задолженность**	**Доля в общем объеме задолженности, %**
Кредитные договоры		**5 171 513**	**88,2**
1 категория	стандартные	931 216	15,9
2 категория	нестандартные	2 819 957	48,1
3 категория	сомнительные	1 064 886	18,2
4 категория	проблемные	275 005	4,7
5 категория	безнадёжные	80 449	1,3
Расчеты с валютными и фондовыми биржами		**639 117**	**10,9**
1 категория	стандартные	639 117	10,9
Права требования		**4 474**	**0,1**
Права требования физических лиц		**4 474**	**0,1**
1 категория	стандартные	508	0,0
2 категория	нестандартные	-	-
3 категория	сомнительные	869	0,0
4 категория	проблемные	-	-
5 категория	безнадёжные	3 098	0,1
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права		**49 278**	**0,8**

отсрочки платежа (поставки финансовых активов			
3 категория	сомнительные	11 623	0,2
5 категория	безнадёжные	37 655	0,6
ИТОГО:		**5 864 382**	**100,0**

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

1) Лимитирование.

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

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

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

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

Кредитный комитет Банка утверждает следующие виды лимитов:

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

-Лимиты максимального размера риска по отраслям.

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

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

-Лимиты на отдельные кредитные продукты.

-Лимиты на минимальную и максимальную сумму кредитов.

2) Ограничение полномочий в кредитующих подразделениях.

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

Перечень полномочий по операциям кредитования:

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

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

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

3) Ограничения по рыночному пространству.

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

Основные отраслевые приоритеты, а также ограничения на проведение кредитных операций определяются «Кредитной политикой ОАО 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	2 483 822	42,4
Финансовая деятельность	739 995	12,6
Промышленное производство	715 040	12,2
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	611 692	10,4
Предоставление услуг, операции с недвижимым имуществом, аренда	433 101	7,4
Строительство	365 195	6,2
Физические лица	249 534	4,3
Прочие виды деятельности	172 014	2,9
Транспорт и связь	93 989	1,6
Итого	**5 864 382**	**100,0**

Распределение кредитного риска по типам контрагентов:

Показатель	**Ссудная задолженность**	**Доля в общем объеме, %**	**Гарантии**	**Доля в общем объеме, %**
Кредитные договоры:	**5 171 513**	**88,2**	**70 440**	**100,0**
Юридические лица	3 885 959	66,3	51 842	73,6
Индивидуальные предприниматели	962 757	16,4	18 598	26,4
Физические лица	233 437	4,0	-	-
Кредитные организации	89 360	1,5		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	**639 117**	**10,9**	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	**49 278**	**0,8**	-	-
Юридические лица	37 655	0,6	-	-
Физические лица	11 623	0,2	-	-
Права требования	**4 474**	**0,1**	-	-
Права требования физ.лиц	4 474	0,1	-	-
Итого	**5 864 382**	**100,0**	**70 440**	**100,0**

4) Резервирование под ожидаемые потери.

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

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

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

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

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

Стоимость обеспечения, принятого в залог:

Показатель	Залоговая стоимость	Доля в общем объеме, %
Имущество:	**7 900 037**	**19,5**
- недвижимость,	5 620 261	13,9
- товары в обороте,	843 880	2,1
- транспорт, спецтехника,	865 913	2,1
- оборудование,	524 458	1,3
- прочее.	45 525	0,1
Ценные бумаги	**104 757**	**0,3**
Поручительство	**32 422 030**	**80,2**
Итого	**40 426 824**	**100,0**

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

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

Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи:

Показатель	Ссудная задолженность, по которой имеются просроченные платежи	Доля в общем объеме просроченных ссуд, %	Доля в общем объеме задолженности, %
Кредитные договоры:	**197 482**	**98,0**	**3,3**
Юридические лица	160 275	79,5	2,7
Индивидуальные предприниматели	22 547	11,2	0,4
Физические лица	14 660	7,3	0,2
Права требования	**3 967**	**2,0**	**0,1**
Права требования физ.лиц	3 967	2,0	0,1
Права требования юр.лиц	-	-	-
Итого	**201 449**	**100,0**	**3,4**

Стратегию работы с проблемной задолженностью определяет Кредитный комитет банка. Функции по работе с проблемной задолженностью выполняют кредитующие

подразделения, Департамент Кредитования и Департамент правовой и экономической защиты банка.

Риск ликвидности — риск неисполнения своих обязательств перед контрагентами в полном объёме 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 объёмов 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 привлечённых 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.

Управление риском ликвидности обеспечивается исполнением следующих процедур:

1. Выявление риска методом:

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

2. Оценка риска путём расчёта:

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

- 25% объема «подушки» высоколиквидных или высококачественных ликвидных активов;
- 100% общей суммы недостатков ликвидности на всех временны́х интервалах, дисконтированных по ставке рефинансирования Банка России на дату оценивания.

3. Мониторинг риска путём регулярного составления следующих отчётных данных:

- еженедельный прогноз движения денежных потоков;
- еженедельный отчёт 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 методике оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

4. Минимизация риска проводится путём применения подразделением, ответственным за управление ликвидностью, инструментов, соответствующих следующим приёмам 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, отчёт 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 отчёта о состоянии ликвидной позиции по интервалам срочности, проводит стресс-тест риска ликвидности, с учётом 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. В случае значительного роста концентрации пассивов неопределённой стабильности, подразделение по управлению рисками включает в сценарий стресс-теста условие оттока таких пассивов в полном объёме с учётом договорных условий. Концентрация пассивов оценивается подразделением по управлению рисками с помощью индекса Герфиндаля-Гиршмана с периодичностью не ниже ежеквартальной. Степень концентрации определяется обоснованным суждением подразделения по управлению рисками.

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

Управление операционным риском обеспечивается исполнением следующих процедур:

1. Выявление риска путём проведения мероприятий по установлению факта реализации события, отвечающего критериям события риска, осуществляемых сотрудниками структурных подразделений банка. Ведение аналитической базы данных событий операционного риска;
2. Оценка риска с использованием стандартизированного метода расчёта;
3. Мониторинг риска путём 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 путём:

- 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 организация 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.

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;
- проведение обновления в течение 2014 года и за первое полугодие 2015 года 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, автоматического ежедневное резервное копирование и создание online-снимков ключевой информации в течение дня, обеспечивается их контроль и регулярная проверка.

С целью упорядочения системы управления операционным риском с учетом лучших мировых практик и рекомендаций Банка России, во II квартале 2015 года банком утверждена «Политика управления операционным риском», определяющая основные принципы управления риском и проведена актуализация «Методики расчета уровня операционного риска».

По состоянию на 01.07.2015 регулятивный капитал на покрытие операционного риска составил 119 980 тыс. руб. Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчёта требований капитала на покрытие операционного риска зафиксирована в размере 680 470 тыс. руб. соответственно. Внутренний капитал на покрытие операционного риска составил 116 340 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 объёмов 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 путём расчёта:

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

3. Мониторинг риска путём регулярного составления следующих отчётных данных:

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

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

4. Минимизация риска проводится путём 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 учётом текущей конъюнктуры. В сценарий стресс-теста включаются удвоенные максимальные дневные снижения котировок финансовых инструментов, зафиксированные в течение календарного года.

По состоянию на 01.07.2015 торговый портфель банка полностью сформирован из облигаций кредитной организации.

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

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

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

По состоянию на 01.07.2015 регулятивный капитал на покрытие рыночного риска составил 88 024 тыс. руб. Внутренний капитал на покрытие рыночного риска составил 5 521 тыс. руб. Масштабированная на 10 дней величина VaR порфеля составляет 1,19%.

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 объёмов 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 путём расчёта:

- величины открытой валютной позиции в иностранной валюте в процентах от собственных средств (капитала) и величину открытой валютной позиции банка 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, рекомендованным Дополнением к Базельскому соглашению по капиталу. Характеристики модели полностью соответствуют рекомендациям для «исторического» подхода — использование масштабированного на 10 дней утроенного значения средней последних 60 значений 99%-процентилей, полученных на глубине исходных данных в 250 операционных дней. Необходимый размер штрафной надбавки определяется по результатам верификации модели.

3. Мониторинг риска путём регулярного составления следующих отчётных данных:

- ежедневные сведения о валютной позиции;
- ежедневный расчёт капитала, необходимого для покрытия валютного риска;

4. Минимизация риска проводится путём 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 учётом текущей конъюнктуры. В сценарий стресс-теста включаются утроенные максимальные дневные негативные для банка изменения курсов валют, зафиксированные в течение 250 операционных дней.

В связи с включением во II квартале 2015 года в закрытый перечень валют, с которыми банк проводит операции, китайского юаня банком проведена актуализация «Политики управления валютным риском».

По состоянию на 01.07.2015 величина открытой валютной позиции банка в процентах от собственных средств (капитала) составляет 0%. Внутренний капитал на покрытие валютного риска составил 1 068 тыс. руб. Масштабированная на 10 дней величина VaR для короткой позиции по доллару США составляет 47,85%, для короткой позиции по евро — 62,11%.

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

К источникам процентного риска банк относит:

- структурный — связанный с несбалансированностью объёмов 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 временно́м интервале банк регистрирует в случае, когда объёмы объектов риска полностью сбалансированы — то есть соответствующая агрегированная позиция закрыта, однако, степень изменения в данном временно́м интервале рыночной доходности финансовых инструментов, учтённых в числе балансовых активов и внебалансовых требований, не совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтённых в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств.

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

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

и

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

или

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

3. Риск пересмотра процентной ставки. Событие риска пересмотра процентной ставки на горизонте планирования риска (временно́м интервале) банк регистрирует в случае, когда степень изменения на горизонте планирования риска (в данном временно́м интервале) рыночной доходности финансовых инструментов, учтённых в числе балансовых активов и внебалансовых требований, в точности совпадает со степенью

изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтённых в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, однако объёмы объектов риска несбалансированы — то есть соответствующая совокупная (агрегированная) позиция открыта.

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

- объёмы объектов риска полностью сбалансированы — то есть агрегированные позиции и соответствующая совокупная позиция закрыты;
- для горизонта планирования риска в целом и каждого из временны́х интервалов в отдельности степень изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтённых в числе балансовых активов и внебалансовых требований, совпадает со степенью изменения рыночной доходности финансовых инструментов, учтённых в числе балансовых пассивов и внебалансовых обязательств;
- действия контрагентов банка, предусмотренные договорными отношениями или сложившейся деловой практикой, приводят к разбалансированию объёмов 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 учётом 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 временны́м 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 временно́м интервале, в котором предполагается погашение текущего купона;
- для бескупонных облигаций — в полном объеме в том временно́м интервале, в котором предполагается их погашение;

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

3. Группа «Кредиты»

Суммы погашения кредитов распределяются по временны́м 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 временны́м 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 временны́м 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 временны́м интервалам на основе данных, предусмотренных условиями заключенных договоров.

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

1. Лимитирования с целью выявления предпосылок реализации базисного риска:

- концентрации активов и пассивов в конкретном временно́м интервале;
- относительной операционной маржи банка;

2. 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;

3. Лимитирования с целью выявления предпосылок реализации риска кривой доходности:

- отношения вероятного изменения экономической стоимости банка к капиталу банка;

4. Лимитирования общего объёма допустимых потерь от изменений рыночной доходности финансовых инструментов банка (капитала, необходимого для покрытия процентного риска)

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

Оценка риска путём расчёта:

- 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 объёма 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 временны́х 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 расчёта 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 расчёта 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;
- расчёт экономических (приведённых) 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 отчёта;
  - использования в качестве рыночной доходности финансового инструмента данных, рассчитанных по последним, опубликованным на момент отчёта, 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 признаёт среднюю взвешенную дюраций Маколея, рассчитанных для каждого из временны́х 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 даёт результат, приблизительно равный величине изменения экономической стоимости данного финансового инструмента. В качестве модифицированной дюрации портфеля финансовых инструментов, банк признаёт среднюю взвешенную модифицированных дюраций, рассчитанных для каждого из временны́х 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 (приведённая) 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 её 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 расчёта показателя выпуклости используется параллельный сдвиг рыночных доходностей финансовых инструментов на 50 базисных пунктов;
- совокупная оценка процентного риска может быть определена как сумма величин вероятного снижения чистого процентного дохода и изменения экономической стоимости банка вследствие одновременного изменения рыночной доходности всех финансовых инструментов на 200 базисных пунктов (параллельном сдвиге рыночных доходностей финансовых инструментов);
- при определении приемлемости уровня процентного риска банк учитывает имеющиеся рекомендации Банка России и международных организаций, однако, определяющим в данном вопросе считает накопленные статистические данные о собственной деятельности.

Мониторинг риска путём ежемесячного составления Отчёта об уровне процентного риска. Отчёт составляется ежемесячно и служит для выявления всех форм проявления процентного риска. В состав Отчёта включаются:

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

- отношения вероятного изменения экономической стоимости банка к капиталу банка;
- капитала, необходимого для покрытия процентного риска;

Минимизация риска

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

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

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

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

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

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

- «щадящий» 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 01.07.2015 общий объём финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок составил 10 171 722 тыс. руб. следующей структуры:

Активы банка (60,9%):

- Группа «Межбанковские кредиты» — 7,0%
- Группа «Ценные бумаги» — 4,5%
- Облигации федерального займа — 0%
- Корпоративные облигации — 4,5%
- Группа «Кредиты» — 49,3%
- Кредиты юридическим лицам — 47,0%
- Кредиты физическим лицам — 2,3%

Пассивы банка (39,1%):

- Группа «Межбанковские кредиты» — 2,3%
- Группа «Депозиты» — 36,7%
- Депозиты юридических лиц —5,0%
- Депозиты физических лиц — 31,7%
- Группа «Собственные векселя» — 0,2%

Величина негативных суммарных вероятных изменений чистого процентного дохода и экономической стоимости банка (капитала, необходимого для покрытия процентного риска) составила 39 178тыс. руб.

Сведения о чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

	Стоимость процентного пункта		**Дюрация**			**Выпуклость**	
	(+)	**(-)**	**Маколея**	**Модифицир.**	**Рублёвая**	**Процентная**	**Рублёвая**
Активы	-376,25448	376,34138	0,6898	0,5811	3 362 273	1,5019764	4 345 587
Пассивы	-170,49456	170,58378	0,4413	0,3936	1 560 618	2,2513288	4 463 088
Всего портфель	-205,75992	205,75760	1,2306	0,9890	1 801 655	-0,1290053	-117 501

Совокупная оценка риска на 01.07.2015 составляет 16,27%. Требование достаточности собственных средств в отношении внутреннего капитала соблюдается в полном объёме.

Значительных изменений в описания процедур управления существенными рисками и методов их оценки в течение 1-го полугодия 2015 года не вносилось.

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 причинённый ущерб контрагентам, либо третьим лицам, выплат по решениям судов и тому подобных выплат.

Результаты мониторинга правового риска позволяют свидетельствовать о низком уровне данного вида риска.

Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём и финансирования терроризма — форма проявления правового риска, связанную 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 проведена самооценка информационной безопасности и разработаны рекомендации по повышению уровня 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», проведено 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 разрешённых операций и организацией мониторинга их исполнения.

Риски потери деловой репутации (репутационный риск) — риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов), снижения объёмов 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 путём использования балльно-весового метода и профессионального суждения специалиста подразделения, ответственного за координацию работы по управлению рисками.

- мониторинг риска путём регулярного составления следующих отчётных данных:

- ежемесячной информации о результатах мониторинга риска потери деловой репутации;

- ежеквартального отчета «Об уровне и состоянии банковских рисков в ПАО КБ «РусЮгбанк», включающего раздел об уровне и состоянии репутационного риска

- минимизация риска проводится путём:

- 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 определённых 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;
- учёта событий, связанных с регуляторным (комплаенс) риском, определения вероятности их возникновения и количественной оценки возможных последствий;
- мониторинга регуляторного (комплаенс) риска;
- анализа внедряемых банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направления в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным (комплаенс) риском руководителям бизнес-подразделений и Правлению банка, в том числе в рамках процессов:
  - управления правовым риском;
  - управления операционным риском;
  - управления риском потери деловой репутации;
  - управления конфликтами интересов;
  - противодействия коммерческому подкупу и коррупции;
- разработки комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного (комплаенс) риска в банке в процессах:
  - управления правовым риском;
  - управления операционным риском;
  - управления риском потери деловой репутации;
  - управления конфликтами интересов;
  - противодействия коммерческому подкупу и коррупции;
- мониторинга эффективности управления регуляторным (комплаенс) риском;
- разработки внутренних документов по управлению регуляторным (комплаенс) риском, в том числе в процессах:
  - управления правовым риском;
  - управления операционным риском;
  - управления риском потери деловой репутации;
  - управления конфликтами интересов;
  - противодействия коммерческому подкупу и коррупции;
- информирования сотрудников банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным (комплаенс) риском;
- выявления конфликтов интересов в деятельности банка и его сотрудников, применения мер, направленных на минимизацию и предотвращение возникновения конфликта интересов;
- анализа показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализа соблюдения банком прав клиентов;
- анализа экономической целесообразности заключения банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ;
- актуализации внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции
- актуализации внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики

- взаимодействия с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Значительных изменений в описания процедур управления рисками, принимаемыми во внимание, и методов их оценки в течение 1 полугодия 2015 года не вносилось.

3.7 Информация о сделках по уступке прав требований

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

1) Сделки по уступке прав требований по ипотечным жилищным кредитам, выданным в рамках действующих программ АИЖК.

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

2) Сделки по уступке прав требований по заключенным кредитным договорам с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в рамках проведения работы с проблемными активами.

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

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

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

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

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

При определении достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах ПАО КБ "РусЮгбанк" на 01июля 2015 г. по активам (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требований по лизинговым договорам и

так далее) и требований (обязательств), возникающих у кредитной организаций в связи с проведением сделок по уступке прав требований, рейтинги рейтинговых агентств не применяются. Контрагенты по данным требованиям рассматриваются как не имеющие международного рейтинга долгосрочной кредитоспособности, присвоенного международным рейтинговым агентством, и рейтинга кредитоспособности, присвоенного национальным рейтинговым агентством.

В 1-м полугодии 2015 года ПАО КБ «РусЮгбанк» осуществил уступку прав требований третьему лицу балансовой стоимостью 37 655 тыс. руб., отнесенной к V категории качества.

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

По состоянию на 01.07.2015 г. балансовая стоимость требований, учтенных на балансовых счетах ПАО КБ «РусЮгбанк» в связи со сделками по уступке прав требований третьим лицам составляет 37 655 тыс. руб. Фактически сформированный резерв на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П и Положения Банка России № 283-П составляет 37 655 тыс. руб.

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

Вице-президент Л.Н. Широкова

И.О. Главного бухгалтера С.А Романова