

# **Банковская группа АО «Банк «Русский Стандарт»**

**Информация о принимаемых рисках, процедурах  
их оценки, управления рисками и капиталом  
Банковской группы за 1 квартал 2019 года**

## Содержание

Введение.....	3
1    Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
2. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы.....	10
3.    Информация об отдельных принимаемых рисках .....	16
4.    Информация о нормативе краткосрочной ликвидности .....	32
5.    Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	32
6.    Способы раскрытия информации .....	33

## Введение

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы Акционерного Общества «Банк «Русский Стандарт» за 1 квартал 2019 года осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Информация, представленная в этом документе, содержит данные за 1 квартал 2019 года, если не указано иное.

Информация представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

### 1 Информация о структуре собственных средств (капитала)

АО «Банк Русский Стандарт» (далее – Банк или Головная кредитная организация) и юридические лица, находящиеся под его контролем либо значительным влиянием, образуют Банковскую группу АО «Банк Русский Стандарт» (далее – Группа).

Акционерное общество «Банк Русский Стандарт» был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства в 1999 году и является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций.

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Банк Русский Стандарт» Joint Stock Company «Russian Standard Bank»
Сокращенное наименование	АО «Банк Русский Стандарт» JSC «Russian Standard Bank»

Реквизиты генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Банком России: № 2289 от «19» ноября 2014 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации: 105187, Россия, город Москва, улица Ткацкая, дом 36.

Ниже представлен состав консолидируемых участников Группы:

Наименование	Адрес	Доля участия
Публичное акционерное общество «Банк Форвард»	Украина, г. Киев	100.00
Акционерное общество «Русский Стандарт Страхование»	Россия, г. Москва	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Компания Банковского Страхования»	Россия, г. Москва	99.84
Общество с ограниченной ответственностью «РС Финанс Украина»		
Общество с ограниченной ответственностью «Финансовый консультант»	Россия, г. Москва	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Юнион-ТрастСтрой»	Россия, г. Москва	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Страховой консультант»		

В течение 1 квартала 2019 года состав Группы изменился. Исключен участник Общество с ограниченной ответственностью «РС Финанс Украина» (в связи с ликвидацией) и включен участник Общество с ограниченной ответственностью «Страховой консультант».

Отчетные данные участников Группы включаются по методу полной консолидации, как при составлении консолидированной финансовой отчетности, так и при раскрытии информации о рисках Группы. В информации о рисках Группы отражены данные всех консолидируемых участников Группы. При этом, отчетные данные участников Группы, являющихся страховыми организациями, включаются в расчет собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы с учетом следующих особенностей.

АО «Банк Русский Стандарт» не реже одного раза в год осуществляет оценку влияния включения (не-включения) отчетных данных участников Группы, являющихся страховыми организациями, на величину собственных средств (капитала) Группы, значения обязательных нормативов и размеры (лимиты) открытых валютных позиций банковской группы.

По состоянию на 01.04.2019 года включение отчетных данных участников Группы, являющихся страховыми организациями, в расчет величины собственных средств (капитала) Группы не приводит к увеличению собственных средств (капитала) Группы, улучшению значений обязательных нормативов и (или) размеров (лимитов) открытых валютных позиций Группы, отчетные данные указанных участников банковской группы будут включаться в расчет данных показателей деятельности на протяжении всего 2019 года.

Совокупная стоимость вложений Группы в уставные капиталы страховых организаций по состоянию на 01.04.2019 составляет 1 433 052 тыс. руб., в том числе стоимость вложений АО Банк Русский Стандарт в уставные капиталы страховых организаций составляет 28 тыс. руб.

В целях раскрытия информации о рисках на консолидированной основе по состоянию на 01.04.2019 к неконсолидируемым участникам Группы относятся:

- участники Группы, не являющиеся лицами, указанными в пункте 1.2 Положения Банка России от 03.12.2016 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Существуют различия подходов консолидации отчетных данных участников Группы при составлении консолидированной финансовой отчетности и при раскрытии информации о рисках на консолидированной основе, которые могут быть объяснены следующим образом:

- информация о рисках банковской группы составляется на основе регуляторных, а не бухгалтерских (МСФО) принципов консолидации, а также оценка активов по рискам, основанная на регуляторных требованиях, отличается от балансовой стоимости активов, которая используется в консолидированной финансовой отчетности по МСФО.
- Все участники Группы входят в периметр консолидации для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности, но не все участники Группы входят в периметр консолидации для целей подготовки надзорной отчетности и раскрытия информации о рисках на консолидированной основе. Участники, для которых используются различные методы консолидации указаны в п.2

Ниже представлена сравнительная информация данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», установленной Указанием Банка России от 13.12.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее - форма 0409802) и элементов собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 01.04.2019:

Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	6 780 812	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	6 781 116
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	45 279 689	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	9 467 374
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	9 085 198	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	133 773

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	466 673
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	18 761 337	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	6 248 722
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	10 508 968	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	236 313 846	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в ба-	X		"Существенные вло-	19	0

	зовый капитал финансовых организаций			жения в инструменты базового капитала финансовых организаций"		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Ниже представлена сравнительная информация данных отчета о финансовом положении Группы, раскрываемого в составе консолидированной финансовой отчетности банковской группы, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 14 декабря 2017 г. N 4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» со сведениями из консолидированного балансового отчета по состоянию на 01.04.2019:

Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1,2	13 487 000	1, 2	13 619 785	
2	Средства в кредитных организациях	1	2 164 00	3	1 833 544	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		7 142 000	6	122 592 128	
3.1	производные финансовые инструменты	13	582 000	6		
3.2	прочие финансовые активы, предназначен-		0			

	ные для торговли			6		
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	3	3 688 000	4.1.1	6 585 247	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	5	104 049 000	4.1.2	100 430 490	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	3	0	6.1.1, 6.2.1	0	
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	4 628 000	5	4 875 437	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	9, 10	12 691 000	11	19 126 502	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	13	8 642 000	12, 13	10 945 413	
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	7	122 543 000	4.2	5 382 300	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	8	18 097 000	7	27 567 357	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:		2 360 000	10	600 446	
12.1	деловая репутация (гудвил)	11	1 907 000	10.1	133 773	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	12	453 000	10.2	466 673	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			10.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	12	8 011 000	9	9 085 198	
14	Всего активов		307 502 000	14	322 643 847	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков	15	0	15.1, 15.2	0	
16	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	16	45 332 000	15.3	50 274 156	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	214 388 000	15.4, 15.5	400 005 443	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а		0	16	0	



	также по возврату проданного обеспечения					
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		2 000	16	90	
19.1	производные финансовые инструменты	20	2 000	16	0	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			16	0	
20	Выпущенные долговые обязательства	18	0	15.6, 16.4	0	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	20	19 799 000	18,19	1 441 659	
22	Налоговые обязательства, в том числе:		0	17	10 520 179	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		0	17.2	0	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		0	17.3	0	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		0	17.4	0	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	19	4 914 000	15,16	5 743 818	
24	Резервы на возможные потери		0	20	219 428	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		0	19.1	0	
26	Всего обязательств		284 435 000	21	287 988 064	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:		16 978 000	22	1 396 333	
27.1	базовый капитал	20	1 688 000	22.1	1 396 333	
27.2	добавочный капитал	24	15 290 000	22.2	0	
28	Эмиссионный доход	23	1 850 000	27.	2 288 387	
29	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	28	3 935 000	33	25 082 657	
30	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	25, 26, 27	304 000	25,26,27,28, 29, 30, 31, 32	2 791 917	
31	Всего источников собственных средств		23 067 000	(35 - 34)	34 655 386	

## 2. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3624-У») начиная с 2017 года Банк на регулярной основе осуществляет оценку достаточности внутреннего капитала для покрытия значимых рисков на основе внутренних процедур (далее - ВПОДК). Начиная с 2018 года Банком применяются процедуры управления рисками и оценки достаточности капитала на консолидированной основе.

Основными целями организации системы управления рисками, ликвидностью и капиталом являются:

- Выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков и иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами.
- Оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка/Банковской группы капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией Банка (далее – «Стратегия»).
- Планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка/Банковской группы по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией, установленных Банком России требований к достаточности собственного капитала, а также фаз циклов деловой активности.
- Поддержание приемлемого уровня ликвидности, обеспечивающего способность Банка/Банковской группы безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

Основными задачами Системы управления рисками и капиталом являются:

- Идентификация и оценка значимости рисков: своевременная идентификация рисков, присущих деятельности Банка/Банковской группы, и потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк/Банковская группа, как в рамках ежегодной процедуры идентификации рисков по существующей/запланированной в Стратегии и Бизнес-плане продуктовой линейке, так и в рамках процедуры запуска новых продуктов, а также последующая оценка идентифицированных рисков на предмет их значимости.
- Оценка рисков: количественная и/или качественная оценка значимых рисков в соответствии с методиками Банка России и/или внутренними моделями Банка, а также агрегирование количественных оценок значимых рисков, в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком/Банковской группой, и его влияние на достаточность капитала.
- Определение методов и инструментов управления рисками: информирование органов управления Банка об идентифицированных рисках, их источниках и последствиях потенциальной реализации с целью определения методов и инструментов управления рисками (отказ от риска, снижение риска, передача риска, принятие риска).
- Определение риск-аппетита: на основании количественных и качественных показателей в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка/Банковской группы на непрерывной основе и защиты интересов кредиторов в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.
- Управление капиталом с учетом принимаемого риска: оценка достаточности доступного капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, включающая процедуры планирования капитала исходя из ориентиров роста бизнеса, установленных Стратегией, и результатов стресс-тестирования устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

- Управление ликвидностью: оценка достаточности ликвидности Банка/Банковской группы на краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе.
- Мониторинг: постоянный мониторинг за соблюдением отдельными Бизнес-подразделениями, Банком, участником Банковской группы в целом пруденциальных и внутренних ограничений на величину принимаемых рисков, в том числе за применением методов и инструментов управления рисками и ликвидностью.
- Отчетность: своевременное представление органам управления Банка внутренней отчетности о величине принимаемых рисков и использовании установленных лимитов на Бизнес-подразделения Банка, Банк в целом, участником Банковской группы, в том числе агрегированном значении величины риска, а также о величине доступной ликвидности.
- Контроль: постоянный контроль за соответствием процедур управления рисками, ликвидностью и капиталом текущей ситуации, в том числе на предмет охвата всех существенных направлений деятельности.
- Эффективность: ежегодный анализ и оценка эффективности функционирования системы управления рисками, ликвидностью и капиталом, ее пересмотр и актуализация (обновление) в случае необходимости.

Результаты ВПОДК используются Правлением и Советом директоров Банка для определения соответствия уровня принятых рисков установленным показателям риск-аппетита, а также при стратегическом планировании. Результаты ВПОДК являются одним из основных факторов, влияющих на принятие решения об изменении структуры и/или размера капитала Банка/Банковской группы.

Банк на ежегодной основе проводит процедуру идентификации и оценки значимости рисков Банка/Банковской группы, принимая во внимание изменения текущего профиля рисков, возникновение новых видов рисков, существенные изменения организационной структуры, запуск новых видов и направлений деятельности.

Банк выделяет внутренние и внешние источники возникновения рисков, которые зависят от вида риска, специфики влияния отдельного риска на продукты/услуги, предоставляемые Банком/Банковской группой, уровня существенности объема проводимых операций, подверженных конкретному риску и т.п. Информация об источниках возникновения каждого значимого для Банка/Банковской группы риска раскрыта во внутренних документах.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки риска, используя следующие количественные и/или качественные модели оценки:

- модели, установленные нормативными и иными актами Банка России;
- модели, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору;
- модели, самостоятельно разработанные Банком с учетом лучших мировых практик и российского банковского сообщества, и соответствующие требованиям, предъявляемым к такого рода моделям в международной банковской практике.

Оценка значимых рисков осуществляется Банком с целью расчета и контроля внутренней и регуляторной достаточности капитала, расчета и контроля использования внутренних и регуляторных лимитов, обязательных нормативов и иных пруденциальных метрик, оценки новых продуктов, а также с целью раскрытия указанной информации.

В отношении всех значимых для Банка/Банковской группы рисков, оказывающих влияние на величину достаточности капитала, применяются следующие методы снижения рисков:

- Отказ от риска – применяется в случаях, когда уровень риска превышает приемлемый уровень, при этом невозможно и/или нецелесообразно применение других способов реагирования на риск.
- Передача риска – применяется в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также в отношении рисков, сопряженных с непредвиденными значительными финансовыми потерями, которые может и готова взять на себя сторонняя организация.
- Снижение риска – применяется в случаях, когда уровень риска может превысить приемлемый уровень, и представляет собой совокупность мер, направленных на уменьшение вероятности и возможных последствий реализации рисков.

Необходимость реализации мер по снижению рисков и их конкретный выбор принимаются на основе информации, содержащейся в отчетности, формируемой по итогам ВПОДК, в процессе рассмотрения указанной отчетности ее пользователями (Советом директоров и Правлением Банка, руководителями структурных подразделений и т.п.).

В соответствии с установленными стратегическими целями и текущими условиями бизнеса, Банк формирует структуру риск-аппетита. Риск-аппетит представляет собой систему показателей, характеризующих уровень риска, который Банк/Банковская группа готова принять для обеспечения ожиданий и интересов акционеров поставленным стратегическим целям, а также принятой целевой структуре рисков и капитала.

Риск-аппетит определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей, которые реализуются через систему иерархических лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков, Бизнес-подразделениям, клиентам/контрагентам, типам операций, что позволяет в полной мере ограничивать риски. Риск-аппетит устанавливается на горизонт бизнес-планирования один год, и ежегодно пересматривается и утверждается Советом директоров Банка.

Система управления рисками и капиталом в Банке/Банковской группе организована таким образом, чтобы управлять (предотвращать) конфликтами интересов между направлениями деятельности, бизнес-подразделениями, сотрудниками Банка/Банковской группы в области принятия решений по управлению рисками и капиталом и совершению операций.

Управление рисками и капиталом в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «3-х линий защиты»:

- Принятие и управление рисками (1-ая линия защиты). Подразделения, отвечающие за непосредственное управление рисками и капиталом, обеспечивают реализацию планов развития, установленных Стратегией, и достижение оптимального соотношения доходности и риска, участвуют в процессах идентификации и оценки значимости рисков, принимают риски в рамках установленных лимитов и ограничений по рискам и в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка, в том числе в части управления рисками и капиталом.
- Контроль рисков (2-ая линия защиты). Подразделения, отвечающие за контроль рисков и капитала Банка/Банковской группы, разрабатывают стандарты управления рисками и капиталом, организуют процесс управления рисками и капиталом, определяют принципы, лимиты и ограничения, проводят независимый мониторинг уровня рисков и формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе риск-аппетиту, консультируют по вопросам управления рисками, разрабатывают модели оценки рисков, обеспечивают идентификацию и оценку значимости рисков, проводят агрегирование количественных оценок значимых рисков, стресс-тестирование и т.п.
- Аудит системы управления рисками (3-я линия защиты). Департамент внутреннего аудита Банка (далее – «ДВА») проводит независимые проверки эффективности методологии оценки рисков и ка-

питала и информирует Совет директоров Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, рекомендуемых к принятию и/или уже предпринятых для их устранения.

Корпоративное управление в рамках ВПОДК определяет соответствующие роли и ответственность органов управления и подразделений Банка, а также выстраивает организационную структуру для эффективного управления рисками и капиталом, интегрируя ВПОДК во внутренние процессы Банка, и включает в себя следующие уровни:

Совет директоров Банка рассматривает и утверждает Стратегию, стратегию управления рисками, капиталом, а также порядки по управлению наиболее значимыми рисками и капиталом, в то время как Правление Банка и Председатель Правления отвечает за их внедрение в операционную и в текущую деятельность Банка/Банковской группы. Совет директоров и Правление Банка на регулярной основе осуществляет контроль за выполнением и эффективностью ВПОДК и принимают ключевые решения на основании данной информации.

Служба управления рисками (далее – СУР) структурное подразделение Банка, осуществляющее контроль за рисками и капиталом, а также реализующее процесс ВПОДК в Банке/Банковской группе. СУР разрабатывает, внедряет, поддерживает функционирование и совершенствует систему управления рисками и капиталом Банка/Банковской группы, обеспечивает ее соответствие требованиям стратегии развития Банка/Банковской группы, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим российским практикам.

СУР является основным участником процесса сбора, агрегирования и анализа информации, необходимой в рамках процесса реализации ВПОДК, от профильных подразделений Банка, а также формирует и предоставляет необходимую отчетность уполномоченным органам Банка.

С учетом существующей бизнес-модели в Банке сформированы и функционируют специализированные коллегиальные органы – комитеты высокого уровня, которые участвуют в управлении рисками (отдельными видами рисков) Банка/Банковской группы в пределах своей компетенции.

Служба внутреннего контроля осуществляет контрольные функции за соответствием процедур управления рисками и связанных методологий в рамках ВПОДК требованиям Банка России, российским и международным банковским практикам, внутренним процессам и регламентирующим документам Банка.

Департамент внутреннего аудита осуществляет независимые проверки эффективности системы ВПОДК, информирует Совет Директоров и исполнительные органы Банка о выявленных недостатках, в том числе о недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке, и действиях, предпринятых для их устранения.

Иные структурные подразделения Банка участвуют в процессе реализации ВПОДК и выполняют отдельные функции, закрепленные внутренними нормативными документами Банка.

Для прогнозирования подверженности деятельности Банка/Банковской группы воздействию рисков, определения суммы возможных потерь и размера потенциального дефицита ликвидности, Банк использует процедуру стресс-тестирования, которая является инструментом для оценки (анализа) потенциального воздействия на Банк/Банковскую группу заданных неблагоприятных изменений факторов риска, определяемых как исключительные (экстремальные), но возможные. Процедура стресс-тестирования проводится не реже одного раза в год и основана на использовании двух основных методик стресс-тестирования:

- Анализ чувствительности – оценка влияния стрессовых сценариев на финансово-экономические показатели деятельности Банка/Банковской группы посредством анализа чувствительности воздействия на портфель активов и пассивов Банка/Банковской изменений заданного фактора риска.

- Сценарный анализ - оценка влияния стрессовых макроэкономических сценариев на финансово-экономические показатели деятельности Банка/Банковской группы посредством потенциального одновременного воздействия нескольких факторов риска (определенного сочетания факторов риска) на портфель активов и пассивов Банка/Банковской группы.

Процедуры стресс-тестирования реализуются Банком на постоянной основе, охватывают все формы значимых для Банка/Банковской группы рисков и соответствуют международной практике.

Используемые в Банке/Банковской группе сценарии стресс-тестирования самостоятельно разрабатываются ответственными подразделениями Банка и представляют собой стрессовые изменения основных рыночных факторов и основных макроэкономических показателей российской экономики на горизонте бизнес-планирования Банка/Банковской группы и учитывают события, которые могут причинить максимальный ущерб Банку. При разработке сценариев Банк учитывает рекомендации и прогнозы, предоставляемые Банком России, ведущими российскими и международными рейтинговыми и консалтинговыми агентствами, по стрессовой динамике основных макроэкономических параметров.

Результаты стресс-тестирования используются Банком в процессе принятия управленческих решений при определении предельных значений показателей риск-аппетита и каскадировании капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, принимающим риски.

Банк использует систему отчетов по рискам и капиталу в рамках ВПОДК для информирования Совета директоров Банка, коллегиального и единоличного исполнительного органов Банка, руководителей профильных структурных подразделений, задействованных в процессах управления рисками и капиталом.

Отчетность в рамках ВПОДК содержит точные и актуальные данные по всем направлениям деятельности, участникам Банковской группы и Бизнес-подразделениям Банка (что позволяет своевременно рассматривать все рискованные позиции совокупно по всему Банку/Банковской группе с необходимым уровнем детализации), и представлена в виде отчетов:

- о значимых рисках;
- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком (Банковской группой), а также о принятых объемах каждого значимого для Банка (Банковской группы) вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об объемах значимых рисков, принятых участниками Банковской группы, структурными подразделениями Банка, Банком и Банковской группой в целом;
- об использовании участниками Банковской группы, структурными подразделениями Банка, Банком и Банковской группой в целом выделенных им лимитов и о фактах нарушения установленных лимитов/достижения сигнальных значений, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений;
- о результатах стресс-тестирования;
- о результатах выполнения ВПОДК Банком (Банковской группой), в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, о соблюдении плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка (Банковской группы) и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов Банком (Банковской группой).

Отчетность в рамках ВПОДК формируется Службой управления рисками Банка с привлечением Департамента бухгалтерского учета и отчетности Банка в следующие сроки:

- Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров, Правлению Банка и Председателю Правления Банка - ежегодно.
- Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров, Правлению Банка и Председателю Правления Банка - ежегодно.
- Информация о достижении установленных сигнальных значений и нарушении лимитов (в том числе показателей риск-аппетита) Банка предоставляются по мере выявления указанных фактов и в составе Отчетов о значимых рисках:
- Совету директоров - ежеквартально.
- Правлению Банка - не реже одного раза в месяц.

Расчет капитала Группы в целях регулятивного надзора осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 509-П от 03.12.2015 «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». Нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями российского законодательства, составил на 01.04.2019 - 45 017 258 тыс. руб. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 представлена в таблице ниже:

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.		
		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	348 980 629	353 493 723	27 918 450
2	при применении стандартизированного подхода	348 980 629	353 493 723	27 918 450
3	при применении базового ПБР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)			
5	при применении продвинутого ПБР			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 570 056	1 307 141	125 604
7	при применении стандартизированного подхода	1 570 056	1 307 141	125 604
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов			

10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			
11	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	50 340	102 893	4 027
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			0
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода			0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	11 386 788	11 904 488	910 943
21	при применении стандартизированного подхода	11 386 788	11 904 488	910 943
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	72 985 688	72 985 688	5 838 855
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250процентов	5 009 118	5 280 024	400 729
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	439 982 619	444 160 434	35 198 610

### 3. Информация об отдельных принимаемых рисках

#### 3.1 Информация о величине кредитного риска



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

Система управления кредитным риском Банка/Банковской группы организована на основе принципов интегрированного управления рисками:

- объективность, конкретность и точность оценки кредитного риска, использование достоверной фактической и статистической информации;
- интеграция процесса управления кредитным риском в существующие бизнес-процессы Банка/Банковской группы и организационную структуру Банка;
- осведомленность о риске - принятие решений о проведении сделки производится после всестороннего анализа рисков;
- формирование системы принятия решений, в рамках которой четко определены функции/типовые полномочия коллегиальных органов по контролю уровня кредитного риска;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитного риска, от подразделений, инициирующих сделки с кредитным риском;
- СУР напрямую подчиняется Председателю Правления Банка и, в соответствии с организационной структурой Банка, является независимым подразделением от Бизнес-подразделений;
- соответствие системы управления кредитным риском Банка/Банковской группы требованиям Банка России и соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения кредитного риска.

Банк организует систему управления кредитным риском Банка/Банковской группы в следующих целях:

- обеспечение финансовой устойчивости и оптимального соотношения между доходностью основных направлений деятельности Банка/Банковской группы и уровнем принимаемого Банком/Банковской группой кредитного риска;
- снижение возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации Банка/Банковской группы перед Клиентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участниками которых являются Банк/участники Банковской группы;
- соблюдение законодательства.

Основными задачами создания системы управления кредитным риском являются:

- измерение кредитного риска для определения величины капитала необходимой Банку/Банковской группе для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- осуществление контроля за уровнем кредитного риска;
- обеспечение выполнения Банком/Банковской группой установленных Банком России значений обязательных нормативов;
- постоянный контроль соблюдения требований законодательства по операциям с кредитным риском;

- обеспечение интересов Банка/Банковской группы при проведении сделок с кредитным риском;
- мониторинг деловой репутации и финансовой устойчивости Клиентов по сделкам с кредитным риском;
- обеспечение приемлемого уровня доходности при предоставлении Клиентам продуктов с кредитным риском.

Указанные задачи реализуются в рамках процесса управления кредитным риском, который включает следующие основные этапы:

- идентификация и выявление кредитного риска;
- реализация мер по предупреждению возникновения кредитного риска;
- реализация мер по ограничению, оценке и снижению уровня кредитного риска с использованием соответствующих методов;
- информирование органов управления Банка о результатах мониторинга и контроля уровня кредитного риска и о фактическом соблюдении лимитов Банком/Банковской группой;
- контроль за эффективностью управления кредитным риском, соблюдением правил и процедур по управлению кредитным риском.

Идентификация рисков осуществляется в соответствии с многоуровневым подходом, который охватывает как действующие процессы, касающиеся существующих операций (сделок), которым присущ кредитный риск, так и процессы, возникающие при запуске новых продуктов/услуг, потенциально имеющих признаки наличия кредитного риска. Процесс идентификации кредитных рисков представляет собой сбор, анализ и обработку информации о кредитном риске и о факторах, оказывающих влияние на кредитный риск.

В соответствии с действующей в Банке «Методикой идентификации и оценки значимости рисков в АО «Банк Русский Стандарт» и Банковской группе», Банк не реже одного раза в год осуществляет идентификацию рисков, включая кредитный риск, и оценку значимости выявленных рисков

Факторы возникновения кредитного риска могут быть обусловлены как внутренними, так и внешними причинами. Внутренние причины сопряжены с особенностями кредитных продуктов, предоставляемых Банком/участником Банковской группы и возможностью понесения потерь вследствие невыполнения Клиентами своих обязательств перед Банком/участником Банковской группы. Внешние причины возникновения кредитного риска могут быть обусловлены макроэкономическими факторами, либо факторами, связанными с Клиентом по сделкам с кредитным риском.

При проведении мероприятий по разработке и внедрению новых, а также модификации существующих продуктов и услуг, изменению тарифов, включая установление ценовых условий их реализации, внутрибанковских процедур совершения операций, а также выполнению мероприятий, необходимых для внедрения указанных инициатив, проводится процедура оценки рисков продуктов при обязательном участии СУР.

С целью управления и предупреждения возникновения кредитных рисков в Банке/Банковской группе реализуются следующие меры:

- В Банке/Банковской группе установлены квалификационные требования к сотрудникам с целью недопущения некомпетентных и/или необоснованных действий, в том числе квалификационные требования для руководителей Банка/участника Банковской группы.

- В Банке/Банковской группе установлено распределение обязанностей и ответственности руководителей и работников, установлен порядок принятия решений о проведении кредитных сделок и операций, связанных с кредитным риском, в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами. Многоуровневая система управления кредитным риском призвана исключить конфликт интересов и риски ненадлежащего качества управления.
- Банк организует систему управления рисками, адекватную масштабам деятельности, уровню рисков и текущим задачам Банка/участников Банковской группы.
- При разработке внутренних документов и внедрении новых видов продуктов Банк/Банковская группа ориентируется на порядок совершения операций и других сделок, минимизирующий возможность возникновения факторов кредитного риска. Выявление факторов возникновения кредитного риска происходит ещё на этапе разработки продукта/процесса предоставления продукта.
- В целях предупреждения возникновения кредитного риска в Банке/Банковской группе действуют процедуры идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску.
- Банком проводится предварительная проверка Клиентов, с которыми планируется осуществление операций с кредитным риском, в том числе на предмет соблюдения ими законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также используется принцип «Знай своего клиента». В рамках указанных процедур отдельное внимание уделяется Клиентам, являющимся нерезидентами РФ.
- Банк обеспечивает взвешенное принятие решений в отношении сделок, подверженных кредитному риску, на основе всесторонней оценки кредитоспособности Клиентов с учетом экономического обоснования сделки, бизнес-плана, прогноза денежных потоков юридического лица и прочих внешних и внутренних факторов. Принятие решений об участии Банка/участников Банковской группы в инвестиционных, кредитных и других проектах осуществляется с учетом деловой репутации Клиентов и лиц, занимающих в них руководящие должности. Структурирование кредитной сделки производится с учетом цели использования кредитных средств Клиентом.
- Функции предупреждения возникновения кредитного риска реализуются, в том числе, коллегиальными органами Банка, к задачам которых относится принятие решений о совершении Банком/участниками Банковской группы сделок, связанных с кредитным риском. Система принятия решений в Банке определяет зависимость полномочий коллегиальных органов Банка от уровня кредитного риска по кредитным сделкам и продуктам Банка/Банковской группы:
  - Кредитный комитет Банка принимает решение об одобрении сделок с кредитным риском с Клиентом/группой Клиентов в рамках своих полномочий;
  - Совет директоров Банка принимает решение по вопросу предоставления согласия на совершение или последующего одобрения сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», а также в иных случаях, установленных действующим законодательством;
  - Общее собрание акционеров Банка принимает решения о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Основным методом оценки уровня кредитного риска является анализ кредитоспособности Клиентов Банка/Банковской группы. В Банке утверждаются внутренние документы, регламентирующие порядок и периодичность проведения анализа кредитоспособности Клиентов по сделкам с кредитным риском (анализ финансовой устойчивости и платежеспособности, а также других факторов, оказывающих влияние на возможность погашения кредитных обязательств).

С целью расчета и контроля достаточности регуляторного капитала для покрытия кредитного риска, обязательных нормативов, а также с целью раскрытия данной информации Банк использует стандартный метод расчета, установленный Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция Банка России № 180-И»).

В целях контроля за объемами принимаемого кредитного риска (включая кредитный риск контрагента), уровнем риска кредитной концентрации, которому подвержен Банк и Банковская группа, а также в целях соответствия установленному уровню достаточности регуляторного и внутреннего капитала Банк формирует систему лимитов кредитного риска.

Лимиты кредитного риска в Банке и Банковской группе также представлены в виде регуляторных лимитов, используемых с целью контроля соблюдения обязательных нормативов и ограничения риска концентрации на заемщиков: лимита Н6 (рассчитывается Банком в соответствии с Инструкцией № 180-И) и лимита Н21 (рассчитывается Банком в соответствии с Положением № 509-П). Регуляторные лимиты и сигнальное значение лимита утверждаются Правлением Банка.

В целях минимизации кредитного риска, в том числе в результате реализации стрессовых событий, в Банке/Банковской группе реализуются следующие основные методы снижения риска;

- запрет на совершение новых сделок;
- досрочное закрытие сделки;
- снижение уровня принятого риска (например, принятие обеспечения по сделке);
- перераспределение установленных лимитов;
- иные не противоречащие законодательству меры.

Кредитные требования (обязательства), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 01.04.2019 представлены в таблице ниже.

		Балансовая стоимость кредитных требований (обязательства)																Итого	
		из них с коэффициентом риска:																	
№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130 %	140%	150%	170 %	200%	250%	30 %	60 %	1250%	Прочие
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Центральные банки или правитель- ства стран, а также число обосно- ванных гарантий этих стран	13 496 077	0	0	0	0	0	6 074	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Рос- сийской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные орга- низации (кроме банков развития)	0	2 836 770	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональ- ное участие рынка ценных бумаг, существующие брокерскую и интересную деятель- ность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	80 989 331	0	0	0	0	0	57 816 387	8 472 297	0	0	33 943 249	0	0	0	0	0	0	6 361 278
7	Розничные агенты (контр- агенты)	0	4 745 235	0	70 332	16 564 677	0	93 404 277	0	0	0	3 578 368	0	3 001 718	0	0	0	0	12 084 359
8	Требования (обязательства), исключенные из подверженности	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
																		13 502 151	
																		21	
																		1 006 800	
																		187 582 542	
																		133 448 966	
																		0	

тыс. руб.



### 3.2 Сведения об обремененных и необремененных активах

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, (далее – обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, по состоянию на 01.04.2019 представлена в таблице ниже. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (гр. 3 и 5) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала года (за вычетом резерва под обесценение).

#### Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	100 347 298	0	74 363 317	34 983 918
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	31 899 357	0
2.1	кредитных организаций	0	0		0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	31 899 357	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	99 357 041	0	35 035 426	34 983 918
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	99 357 041	0	35 035 426	34 983 918
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	99 357 041	0	34 983 918	34 983 918
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	51 508	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 833 544	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	990 257	0	5 594 990	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

Основными активами, используемыми Группой в качестве обеспечения для привлечения средств, являются ценные бумаги и поручительства кредитных организаций, под которые можно привлечь средства от Банка России в рамках положения Банка России от 12.11.2007 № 312-П «Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

Операций, связанных со списанием с баланса активов в связи с утратой Группой прав и полной передачей рисков по ним, не производилось.

Существенных изменений в структуре операций Группы за отчетный период не произошло.

### 3.3 Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

В таблице ниже раскрыта информация об операциях Группы с контрагентами-нерезидентами (до вычета резерва под обесценение) по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019:

#### Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	64 725	333 203
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	12 131 754	14 329 129
2.1	банкам-нерезидентам	1 105 714	2 884 728
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	10 894 258	8 935 460
2.3	физическим лицам-нерезидентам	131 782	2 508 941
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	61 497 475	67 492 043
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	61 497 475	67 386 237
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	105 806
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	14 384 872	4 146 495
4.1	банков-нерезидентов	889	1 756
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	13 832 725	46 666
4.3	физических лиц – нерезидентов	551 258	4 098 073

Основной объем операций, проводимых с контрагентами – нерезидентами приходится на операции приобретения еврооблигаций, выпущенных крупными российскими компаниями и банками и свободно обращающихся на международном рынке.



### 3.4 Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием 2732-У

В таблице ниже представлена информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание № 2732-У):

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.04.2019, а также в течение отчетного периода у Группы не было ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием № 2732-У.

### 3.5 Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества

В таблице ниже представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) и Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П) по состоянию на 01.04.2019:

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных ре- зервов	
			в соответствии с ми- нимальными требова- ниями, установлен- ными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению упол- номоченного органа			
			про- цент	тыс. руб.	про- цент	тыс. руб.	про- цент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	72 098 069	50.00	36 049 035	3.50	2 526 516	46.50	-33 522 519
1.1	ссуды	19 230 818	50.00	9 615 409	10.96	2 107 669	39.04	-7 507 740
2	Реструктурированные ссуды	14 583 593	21.40	3 121 452	6.04	880 616	15.36	-2 240 836
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	3 779 808	21.00	793 760	1.56	58 933	19.44	-734 827
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	143 425	50.00	71 713	0.36	519	49.64	-71 194

Существенных изменений данных, представленных в таблицах, за отчетный период не произошло.

### 3.6 Информация о величине рыночного риска

Группа принимает на себя риск возникновения убытков (потерь) в связи с осуществлением операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие неблагоприятного изменения рыночных факторов риска, включая: процентные ставки (процентный риск), валютные курсы (валютный риск), це-

ны на инструменты фондового рынка и фондовые индексы (фондовый риск), кредитные спрэды эмитентов (специальный процентный риск), цены на драгоценные металлы и товары (товарный риск) или неблагоприятного изменения ожидаемой волатильности рыночных факторов (риск изменения волатильности).

Идентификация (выявление) рыночных рисков в Банке/Банковской группе – это многоуровневый подход, который охватывает как действующие процессы, касающиеся существующих операций (сделок), которым присущ рыночный риск, так и процессы, возникающие при запуске новых продуктов/услуг и потенциально имеющие признаки наличия в них рыночного риска.

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним источникам рыночного риска относятся:

- Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой.
- Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки).
- Несовпадение объемов активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств, номинированных в разных иностранных валютах.
- Финансовые инструменты, чувствительные к изменению факторов рыночного риска, со встроенной опциональностью (кредиты с правом досрочного погашения, неиспользованные кредитные линии, пополняемые депозиты, депозиты с правом досрочного изъятия и т.д.).
- Концентрация вложений в инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов (например, концентрация по валютам).

К внешним источникам рыночного риска относятся:

- Изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля - производных финансовых инструментов под влиянием колебаний рыночных факторов.
- Изменения курсов иностранных валют.
- Изменения конфигурации кривой доходности на ее длинном и коротком концах (риск кривой доходности).
- Для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком/Банковской группой ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).
- Нарушения клиентами и контрагентами Банка/участников Банковской группы условий договоров, ухудшение кредитного качества клиентов и контрагентов Банка/участников Банковской группы, либо изменение стоимости и (или) объемов принятого обеспечения с последующим изменением величины резервов на возможные потери по требованиям, номинированным в иностранной валюте.

- Изменение действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, определяющих требования к системе управления рыночными рисками.

Банк осуществляет ежегодную идентификацию рыночного риска и оценку его значимости по всем существующим направлениям деятельности.

При проведении мероприятий по разработке и внедрению новых, а также модификации существующих продуктов (в т.ч. новых видов финансовых инструментов) и услуг, изменению тарифов, включая установление ценовых условий их реализации, внутрибанковских процедур совершения операций, а также выполнению мероприятий, необходимых для внедрения указанных инициатив, проводится процедура оценки рисков продуктов при обязательном участии СУР. В ходе процедуры оценки рисков новых продуктов/услуг, Банк проводит анализ квалификации и навыков сотрудников Бизнес-подразделений на предмет соответствия.

С целью расчета и контроля регуляторной и внутренней достаточности капитала, обязательных нормативов, лимитов открытых валютных позиций, и иных метрик в отношении рыночного риска, а также с целью раскрытия указанной информации, Банк использует методики Банка России, установленные следующими нормативными актами Банка России:

- Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
- Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Методы, используемые Банком для оценки величины рыночного риска, применяются на ежедневной основе, а также охватывают все факторы риска и источники его возникновения.

В целях минимизации рыночного риска, в том числе в результате реализации стрессовых событий, Банк реализует следующие основные методы снижения риска:

- Хеджирование – использование одного инструмента для снижения риска, связанного с неблагоприятным влиянием рыночных факторов на стоимость другого, связанного с ним инструмента, или на генерируемые им денежные потоки.

К инструментам финансового хеджирования рыночного риска в Банке/Банковской группе могут относиться:

- Валютные форварды.
- Валютные свопы.
- Процентные свопы.
- Процентно-валютные свопы.
- Валютные опционы.
- Иные производные финансовые инструменты.

К инструментам натурального хеджирования рыночного риска в Банке/Банковской группе могут относиться:

- Увязка требований с обязательствами (по суммам, срокам и/или валютам).
  - Использование методов снижения кредитного риска, позволяющих уменьшить влияние кредитного качества клиента или контрагента по требованиям Банка и/или участника Банковской группы, номинированным в иностранной валюте, на величину открытой валютной позиции.
- Диверсификация портфеля – формирование портфеля инструментов по принципу диверсификации, т.е. включение в портфель инструментов из широкого списка во избежание серьезных потерь в случае изменения отдельных факторов риска. Примером использования диверсификации является формирование собственного портфеля ценных бумаг, состоящего из широкого перечня как суверенных, так и корпоративных эмитентов. Диверсификация позволяет избежать концентрации вложений в инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.04.2019 представлена в таблице ниже.

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	879 500
2	фондовый риск (общий или специальный)	8 664 000
3	валютный риск	1 843 288
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	11 386 788

Существенных изменений данных за отчетный период не произошло.

### 3.7 Информация о величине операционного риска

Операционный риск связан с возможностью возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка/Банковской группы и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка/участников Банковской группы и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых информационных, технологических и

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

В целях оценки достаточности капитала, Банк рассчитывает величину операционного риска в соответствии с регуляторным подходом, изложенным в Положении Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Указанный подход охватывает все факторы риска и направления деятельности Банка.

Для оценки уровня принимаемых операционных рисков и дальнейшего принятия управленческих решений о необходимости внедрения мер минимизации рисков, Банк использует методологию оценки рисков, изложенную в действующем в Банке «Положении об организации управления операционным риском АО «Банк Русский Стандарт». Указанная методология охватывает все факторы риска и направления деятельности, и применяется Банком на постоянной основе.

В таблице ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019:

тыс. руб.	01.04.2019	01.01.2019
Размер (величина) операционного риска	5 838 855	5 838 855
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	116 777 103	116 777 103
- чистые процентные доходы	57 830 993	57 830 993
- чистые непроцентные доходы	58 946 110	58 946 110

По состоянию на 01.04.2019 нагрузка на капитал на покрытие операционного риска составила 72 985 688 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2019 – 72 985 688 тыс. руб.).

Идентификация операционного риска в Банке/Банковской группе - это многоуровневый подход, который охватывает как действующие процессы, которым присущ операционный риск, так и процессы, возникающие при запуске новых продуктов/услуг и потенциально имеющие признаки наличия в них операционного риска.

Банк осуществляет ежегодную идентификацию и оценку значимости операционного риска по всем существующим направлениям деятельности.

Разработанная и внедренная система сбора информации о реализовавшихся событиях, представляющая собой систематизированное хранилище данных, является основным инструментарием для мониторинга, управления и контроля операционных рисков.

Сбор и регистрация данных о событиях операционных рисков (операционных потерях) представляет собой непрерывный процесс выявления, регистрации и классификации данных об операционных потерях, вызванных реализацией событий операционного риска.

В целях минимизации операционного риска, в том числе в результате реализации стрессовых событий, Группа реализует следующие основные методы снижения риска:

- Разработка и совершенствование процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска.
- Контроль за соблюдением установленных процедур.
- Развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

### 3.8 Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Группа принимает на себя риск ухудшения финансового положения вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Цели управления процентным риском в Группе:

- Управление процентным риском, принимаемым Группой в рамках имеющихся, во-первых, пруденциальных и, во-вторых, внутренних ограничений, должно обеспечивать принятие верных управленческих решений, направленных на предотвращение возникновения убытков (потерь) и недопущение нарушения финансовой устойчивости Группы.
- Адекватное управление процентным риском, необходимо для стабильного функционирования Группы и обеспечения оптимального соотношения риска и прибыли.

С целью расчета и контроля регуляторной и внутренней достаточности капитала, а также с целью раскрытия указанной информации, Банк использует методики, установленные нормативными актами Банка России.

Банк на постоянной основе проводит расчет величины процентного риска. В качестве основного метода оценки процентного риска используется гзп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренным Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В базу расчета процентного риска попадают позиции по открытым в иностранной валюте финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, объем которых составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

В процессе расчета процентного риска, Банк не принимает существенных допущений, за исключением допущения, что продолжительность календарного года равна 360 дням, не оказывающего существенного влияния на результаты оценки процентного риска.

Ниже представлен анализ структуры балансовых требований и обязательств Банка с учетом их чувствительности к изменению процентных ставок по состоянию на 01.04.2019:

(в тысячах российских рублей)	Чувствительные		Нечувствительные	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	13 619 785	100.00
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	20 763	1.13	1 812 781	98.97
Ссудная задолженность	96 742 528	90.40	10 273 209	9.60
Вложения в долговые обязательства	125 510 129	95.64	5 721 732	4.36
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	29 185 361	100.00
Прочие активы	0	0	30 071 915	100.00
Основные средства и нематериальные активы	0	0	9 551 871	100.00
<b>Пассивы</b>				
Средства кредитных организаций	50 242 113	99.94	32 043	0.06
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	223 843 885	99.25	1 688 667	0.75
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	90	100.00
Прочие пассивы	0	0	12 181 266	100.00

По данным на 01.04.2019 оценка потенциальных доходов (расходов) по балансовой стоимости с учетом договорных ставок и сроков в горизонте 1 год от изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов составляла 1 034 млн. руб. на 400 базисных пунктов – 4 136 млн. руб.

В целях минимизации процентного риска, в том числе в результате реализации стрессовых событий, Банк применяет хеджирование – использование одного инструмента для снижения риска, связанного с неблагоприятным влиянием факторов процентного риска на стоимость другого, связанного с ним инструмента, или на генерируемые им денежные потоки.

К инструментам финансового хеджирования процентного риска в Группе относятся:

- Процентные свопы.
- Процентно-валютные свопы.
- Опционы.
- Иные производные финансовые инструменты.

#### 4. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Группа не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности, установленный Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

#### 5. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 значения обязательных нормативов Группы составили:

Норматив	Нормативное значение	01.04.2019	01.01.2019
Норматив достаточности базового капитала Группы (H20.1)	≥4,5%	8.1	8.0
Норматив достаточности основного капитала Группы (H20.2)	≥6%	8.1	8.0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы (H20.0)	≥8%	10.2	10.0
Норматив финансового рычага Группы (H20.4)	≥3%	10.2	9.6
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Группы (H22)	≤800%	253.2	294.8
Норматив использования собственных средств (капитала) Группы для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H23)	≤25%	24.4	24.54
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Группы (H21)	≤25%	20.6	20.9

Группа не допускала нарушений обязательных нормативов по состоянию на 01.04.2019 и в течение отчетного периода.

Ниже представлена информация о значении показателя финансового рычага и его компонентов:

	01.04.2019	01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018
Основной капитал	35 549 884	35 254 257	35 587 509	38 005 952
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	348 783 295	367 865 381	373 792 744	368 441 512



Показатель финансового рычага по Базелю III	10.19	9.58	9.52	10.3
---	-------	------	------	------

За отчетный период у Группы не было расхождений 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:

Показатель	01.04.2019	01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	217 363 164	224 346 983	217 363 164	221 671 146
Величина балансовых активов для расчета показателя финансового рычага	214 011 693	220 445 436	214 011 693	218 226 707
Изменение, тыс. руб	3 351 471	3 901 547	3 351 471	3 444 439

## 6. Способы раскрытия информации

Руководством в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» принято решение об опубликовании Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Группы на 01.04.2019 в форме отдельной (самостоятельной) информации на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации о Банке и Банковской группе, по адресу [www.rsb.ru](http://www.rsb.ru) в составе:

- формы отчетности 0409808 «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков»;
- формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»;
- настоящей пояснительной информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банковской группы АО «Банк «Русский Стандарт».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 1 квартал 2019 год, подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" и раскрыта на сайте Банка [www.rsb.ru](http://www.rsb.ru).

Председатель Правления  
АО «Банк Русский Стандарт»



Самохвалов Александр Владимирович

Главный Бухгалтер  
АО «Банк Русский Стандарт»

Чернышова Наталья Владимировна

М.П.