

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ» ЗА 9
МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА**

Содержание

1.	Существенная информация о кредитной организации.....	3
2.	Краткая характеристика деятельности.....	4
3.	Изменения, вносимые в Учетную политику.....	4
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств.....	5
4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	5
4.1.1	Денежные средства	5
4.1.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5
4.1.3	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	6
4.1.4	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7
4.1.5	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7
4.1.6	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	9
4.1.7	Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи и материальные запасы.....	11
4.1.8	Информация об операциях аренды	13
4.1.9	Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.....	13
4.1.10	Отложенные налоговые активы и прочие активы.....	13
4.1.11	Средства кредитных организаций	14
4.1.12	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	15
4.1.13	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	15
4.1.14	Отложенное налоговое обязательство и прочие обязательства.....	15
4.1.15	Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.....	16
4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	16
4.2.1	Налоги	16
4.3	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	17
4.4	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	17
5.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками	18
5.1.	Кредитный риск	18
5.2.	Рыночный риск.....	25
5.3.	Риск ликвидности	28
5.4.	Операционный риск.....	30
5.5.	Процентный риск	31
5.6.	Риск концентрации	32
6.	Операции со связанными сторонами	34
7.	Информация об управлении капиталом.....	36

Введение

Данная пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года (далее – Промежуточная отчетность):

- подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" и раскрывается, в том числе, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»;

- включает сопоставимые между собой показатели за 9 месяцев 2019 года и 2018 год, если не указано иное;

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

1. Существенная информация о кредитной организации

Акционерное общество «Банк Русский Стандарт» было создано 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 19.11.2014.

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

По состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 акционерами Банка являлись:

	01.10.2019 Доля участия (%)	01.01.2019 Доля участия (%)
ЗАО «Компания «Русский Стандарт» («КРС»)	90.88	90.88
ООО «Русский Стандарт-Инвест»	9.12	9.12
Итого	100.00%	100.00%

ЗАО «Компания «Русский Стандарт» является дочерним предприятием «Руст Трейдинг Лимитед» (далее – «РТЛ»), ООО «Русский Стандарт-Инвест» является дочерним предприятием Банка. Конечным бенефициаром Банка и РТЛ является г-н Рустам Тарико.

По состоянию на 01.10.2019 Банк является Головной кредитной организацией Банковской группы.

Ниже представлен состав участников Банковской группы, отчетность которых Банк консолидирует и направляет в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (далее – Указание Банка России № 4927-У).

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

АО «Банк Русский Стандарт» одним из первых — под номером 14 — стал участником государственной системы страхования вкладов физических лиц. Все вклады в Банке застрахованы в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Дата включения в реестр 21.09.2004.

Промежуточная отчетность Банка не включает данные отчетности организаций, входящих в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы по Международным стандартам финансовой отчетности за 9 месяцев 2019 год раскрывается на официальном сайте Банка в сети Интернет в соответствии с установленными сроками.

2. Краткая характеристика деятельности

В течение 9 месяцев 2019 года приоритетным направлением деятельности для Банка продолжало оставаться потребительское кредитование населения, включая кредитование с помощью банковских карт.

В сегменте потребительского кредитования Банк сохранил лидирующие позиции. За 9 месяцев 2019 года было предоставлено более 297,2 тыс. потребительских кредитов на сумму более 39,5 млрд. руб.

За 9 месяцев 2019 года Банк продолжал активно расширять выпуск банковских карт. По состоянию на 1 октября 2019 года было выпущено свыше 49,5 млн. кредитных и дебетовых карт. Объем кредитов, предоставленных по банковским картам за 9 месяцев 2019 года, составил более 44,9 млрд. руб.

За 9 месяцев 2019 года Банк поддерживал портфель депозитов физических лиц на достаточном уровне. В целом за 9 месяцев 2019 года портфель депозитов сократился на 4,8% и составил на 01.10.2019 - 146 871 млн. руб.

Клиентская политика Банка в области корпоративных клиентов ориентирована на предоставление банковских услуг торговым и производственным предприятиям и организациям, активно работающим на потребительском рынке, а также предприятиям, осуществляющим экспортно-импортные операции.

По состоянию на 1 октября 2019 года сеть БРС состоит из 157 отделений. Собственная сеть устройств самообслуживания Банка на 1 октября 2019 года представлена следующим образом: в г. Москва и регионах присутствия Банка установлено и работают 2 приёмных банкомата, 15 банкоматов по выдаче наличных, 542 многофункциональных банкоматов и 156 аппаратов приема платежей.

В 2019 году Банк продолжает развиваться в направлении укрепления концепции современного универсального банка, предлагающего широкий спектр кредитных, сберегательных, расчетных и страховых продуктов всем сегментам клиентов во всех каналах продаж.

По итогам 9 месяцев 2019 года чистая прибыль составила 2 869 млн. рублей.

3. Изменения, вносимые в Учетную политику

В Учетную политику в целях бухгалтерского учета на 2019 год внесены изменения в связи с внедрением в РСБУ МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в соответствии с Положениями Банка России от 02.10.2017 604-П, № 605-П и № 606-П, а именно: определены основные принципы и критерии существенности при признании финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО. Описание указанных изменений представлено Банком в составе Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

В отчетном периоде в Учетную политику Банка в целях бухгалтерского учета на 2019 год и Рабочий план счетов, являющийся приложением к Учетной политике, изменения не вносились.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств.

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1 Денежные средства

(в тысячах российских рублей)	01.10.2019	01.01.2019
Денежные средства	3 686 011	5 899 915
Средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	7 225 278	3 210 250
Корреспондентские счета в кредитных организациях России	104 785	132 975
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	(842)	(986)
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	40 645	269 146
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	(1)	(1)
Расчетные счета в торговых системах	1 908	42 263
Итого денежные средства и их эквиваленты	11 057 784	9 553 562

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях России на 01.10.2019 не имеют неснижаемого остатка. Ограничений на использование других денежных средств нет.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств.

Денежные средства по состоянию на 01.10.2019 не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

4.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлена структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

(в тысячах российских рублей)	01.10.2019	01.01.2019
Долевые ценные бумаги		
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	4 342 000	-
Итого долевые ценные бумаги	4 342 000	-
Производные финансовые инструменты	533 754	441 693
Итого производные финансовые инструменты	533 754	441 693

Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 875 754	441 693
--	------------------	----------------

В таблице ниже представлена структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

(в тысячах российских рублей)	01.10.2019	01.01.2019
Долевые ценные бумаги		
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	-	4 332 000
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4 332 000

В 1 квартале 2019 года при переходе на МСФО 9, Банком был произведен перенос корпоративных акций из категории «Финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» (Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи) в категорию «Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток».

4.1.3 Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, за вычетом сформированных резервов на возможные потери

(в тысячах российских рублей)	01.10.2019	01.01.2019
Средства в других банках		
Межбанковские кредиты и депозиты	1 153 219	1 581 352
Договоры обратного РЕПО	-	149 552
Прочие требования	45 467	679 378
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	-	-
Юридические лица		
Корпоративные кредиты	19 248 905	22 699 688
Требования по сделкам с отсрочкой платежа	3 610 000	5 703 641
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	11 102	11 680
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	(4 873 104)	(2 747 015)
Физические лица		
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	84 152 566	58 598 470
Задолженность по пластиковым картам	50 224 332	65 734 622
Ипотечные кредиты	8 315	9 542
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	(49 569 145)	(45 446 845)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	104 011 657	106 974 065
Начисленные проценты и затраты по сделкам*	7 795 208	-
Фактически сформированный резерв	(5 241 279)	-
Корректировка стоимости	(287 626)	-
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 398 207)	-
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости с учетом корректировок	103 879 753	106 974 065

*Показатель «Начисленные проценты и затраты по сделкам» на 01.01.2019 учтен в статье 4.1.10. «Отложенные налоговые активы и прочие активы» в составе показателя «Начисленные проценты по

кредитам» в связи с изменением подхода, обусловленного изменением алгоритма сбора статей формы 0409806, в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У.

Ниже представлена информация о концентрации ссудной задолженности по отраслям экономики*:

(в тысячах российских рублей)	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	134 385 213	84.81	124 342 634	80.13
Производство	9 397 626	5.93	10 945 865	7.05
Торговля	7 947 535	5.01	11 392 925	7.35
Финансовые услуги	4 877 104	3.08	5 506 016	3.55
Кредитные организации	1 198 686	0.76	2 410 282	1.55
Недвижимость	550 000	0.35	551 250	0.36
Прочее	97 742	0.06	18 953	0.01
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	158 453 906	100.00	155 167 925	100.00

*без учета: резервов на возможные потери, начисленных процентов и затрат по сделкам

4.1.4 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

(в тысячах российских рублей)	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Корпоративные еврооблигации	246 409	100	105 806	100
Итого фактически сформированного резерва	(246 409)	(100)	(105 806)	(100)
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-

По состоянию на 01.10.2019 (а также на 01.01.2019) активы, классифицированные как финансовые активы, оцениваемые справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не предоставлялись в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

Просроченных и обесцененных ценных бумаг по состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 не было.

4.1.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

(в тысячах российских рублей)	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	25 319 033	100.00	32 539 924	100.00

Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	25 319 033	100.00	32 539 924	100.00
--	-------------------	---------------	-------------------	---------------

Ниже представлена структура инвестиций в дочерние и зависимые организации Банка в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

(в тысячах российских рублей)	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовый сектор	2 878 135	11.37	2 878 135	19.56
в том числе кредитные организации	2 878 107	11.37	2 878 107	7.81
Пищевая промышленность	3 707 528	14.64	6 382 969	17.31
Прочие	18 733 370	73.99	23 278 820	63.13
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	25 319 033	100.00	32 539 924	100.00

Ниже представлена расшифровка балансовой стоимости инвестиций в дочерние и зависимые организации Банка в разрезе контрагентов:

(в тысячах российских рублей)	01.10.2019		01.01.2019	
	Балансовая стоимость вложений	Доля в уставном капитале (%)	Балансовая стоимость вложений	Доля в уставном капитале (%)
Общество с ограниченной ответственностью «РС ТЛС»	5 829 635	100.00	8 065 636	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Русский Стандарт-Инвест»	7 350 937	80.01	9 187 388	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Русский Стандарт - сервис»	4 731 397	100.00	5 204 397	100.00
Roust Corporation	2 604 778	6.76	4 199 972	6.76
F.LLI GANCIA & C.S.P.A	1 102 751	46.32	2 182 996	46.32
Публичное акционерное общество «Банк Форвард»	2 878 107	100.00	2 878 107	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «ЮнионТрастСтрой»	521 400	100.00	521 400	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Кредитное бюро Русский Стандарт»	300 000	50.00	300 000	50.00
Акционерное общество «Русский Стандарт Страхование»	28	100.00	28	100.00
Итого вложения в дочерние и зависимые организации	25 319 033		32 539 924	

Ниже представлена информация о результатах классификации инвестиций в дочерние и зависимые организации Банка в соответствии с Положением № 611-П:

(в тысячах российских рублей)	01.10.2019	01.01.2019
- I категория качества	300 028	13 763 536
- II категория качества	12 682 155	16 787 667
- III категория качества	12 450 809	4 303 174
- IV категория качества	7 566 384	-
- V категория качества	-	-
Итого вложения в дочерние и зависимые организации	32 999 376	34 854 377
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	(7 680 343)	(2 314 453)
Итого чистые вложения в дочерние и зависимые организации	25 319 033	32 539 924

4.1.6. Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ниже представлены данные об объеме и структуре ценных бумаг и иных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери, в разрезе видов бумаг.

(в тысячах российских рублей)	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Корпоративные еврооблигации	48 194 414	43.93	67 215 557	47.56
Еврооблигации РФ	43 720 742	39.85	56 447 773	39.94
Облигации РФ	12 586 920	11.47	12 533 068	8.87
Корпоративные облигации	5 214 440	4.75	5 126 426	3.63
Итого вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	109 716 516	100.00	141 322 824	100.00
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	-		(2 855)	
Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	109 716 516		141 319 969	
Корректировка стоимости	(6 197 128)		-	
Корректировка резерва на возможные потери	(69 174)		-	
Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости с учетом корректировки стоимости	103 450 214		141 319 969	

В таблице ниже представлена концентрация финансовых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Органы государственной власти	56 307 663	51.32	68 980 841	48.81
Нефтегазовая промышленность	20 514 190	18.70	24 658 782	17.45
Металлургия	10 993 088	10.02	15 646 696	11.07
Финансовый сектор	10 723 366	9.77	15 191 604	10.75
Транспорт	6 634 711	6.05	3 500 343	2.48
Связь	2 102 931	1.92	5 983 286	4.23
Добыча полезных ископаемых	1 714 602	1.56	6 596 823	4.67
Производство	725 965	0.66	761 594	0.54
Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	109 716 516	100	141 319 969	100
Корректировка стоимости	(6 197 128)		-	
Корректировка резерва на возможные потери	(69 174)		-	
Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости с учетом корректировки стоимости	103 450 214		141 319 969	

Ниже представлена информация о результатах классификации ценных бумаг и иных финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости в соответствии с Положением № 611-П по состоянию на 01.10.2019.

(в тысячах российских рублей)	ОФЗ	Еврооблига- ции России	Корпоратив -ные еврооблига- ции	Корпоративные облигации	Итого
- I категория качества	12 586 920	43 720 742	48 194 414	5 214 440	109 716 516
- II категория качества	-	-	-	-	-
Итого вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 586 920	43 720 742	48 194 414	5 214 440	109 716 516
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	-	-	-	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 586 920	43 720 742	48 194 414	5 121 440	109 716 516
Корректировка стоимости	(223 944)	(4 032 389)	(1 928 797)	(11 998)	(6 197 128)
Корректировка резерва на возможные потери	-	-	(59 453)	(9 721)	(69 174)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости с учетом корректировки стоимости	12 362 976	39 688 353	46 206 164	5 192 721	103 450 214

Ниже представлена информация о результатах классификации ценных бумаг и иных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в соответствии с Положением № 611-П по состоянию на 01.01.2019.

(в тысячах российских рублей)	ОФЗ	Корпоратив			Итого
		Еврооблига-ции России	-ные еврооблига-ции	Корпоратив-ные облигации	
- I категория качества	12 533 068	56 447 773	67 215 557	4 891 302	141 087 7
- II категория качества	-	-	-	235 124	235 12
Итого вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 533 068	56 447 773	67 215 557	5 126 426	141 322 82
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	-	-	-	(2 855)	(2 85
Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 533 068	56 447 773	67 215 557	5 123 571	141 319 96

По состоянию на 01.10.2019 балансовая стоимость ценных бумаг и иных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (без учета корректировок стоимости и резерва в соответствии с МСФО 9), составила 109 716 516 тыс. рублей (01.01.2019: 141 319 969 тыс. рублей), справедливая стоимость ценных бумаг ценных бумаг и иных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (без учета корректировок стоимости и резерва в соответствии с МСФО 9), без учета купонного дохода, составила 100 220 991 тыс. рублей (01.01.2019: 139 567 107 тыс. рублей).

При оценке размера резерва под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в соответствии с Положением № 611-П, Банк руководствовался следующим:

- оценка финансового положения эмитентов ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, как устойчивого;
- степень исполнения эмитентом обязательств по выпущенным ценным бумагам – ни один из эмитентов ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, не допускал каких-либо просрочек в исполнении обязательств по выпущенным облигациям в течение отчетного периода;
- степень вероятности банкротства или реорганизации эмитента ценных бумаг – по всем эмитентам ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, факты, свидетельствующие о наличии вероятности банкротства или реорганизации эмитента, по мнению Банка, отсутствуют;
- состояние биржевых и внебиржевых котировок (падение котировок, отсутствие котировок по ранее котировавшимся ценным бумагам);
- изменение уровня доходности ценных бумаг.

4.1.7. Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи и материальные запасы

Ниже представлена информация об изменениях в составе основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 9 месяцев 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Здания и соору-жения	Легковой авто-транспорт	Вычисли-тельная техника и информа-ционные системы	Земля в собст-венности	Прочее	Немате-риальные активы	Матери-альные запасы	Итого
-------------------------------	----------------------	-------------------------	---	------------------------	--------	------------------------	----------------------	-------

Стоимость на 01.01.2019	3 967 794	103 523	5 904 590	753 766	944 894	1 794 467	219 728	13 688 762
Накопленная амортизация	(142 533)	(80 932)	(4 687 625)	-	(670 649)	(1 320 255)	-	(6 901 994)
Балансовая стоимость на 01.01.2019	3 825 261	22 591	1 216 965	753 766	274 245	474 212	219 728	6 786 768
Поступления	3 827	-	260 760	-	228 152	212 126	173 307	878 172
Выбытия	(2 538)	(1 571)	(56 348)	-	(296 643)	(106 063)	(242 788)	(705 951)
Передача в эксплуатацию	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(74 736)	(4 361)	(242 744)	-	(16 334)	(90 439)	-	(428 614)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость на 01.10.2019	3 969 083	101 952	6 109 002	753 766	876 403	1 900 530	150 247	13 860 983
Накопленная амортизация	(217 269)	(85 293)	(4 930 369)	-	(686 983)	(1 410 694)	-	(7 330 608)
Балансовая стоимость на 01.10.2019	3 751 814	16 659	1 178 633	753 766	189 420	489 836	150 247	6 530 375

Ниже представлена информация об изменениях в составе основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 2018 год:

(в тысячах российских рублей)	Здания и сооружения	Легковой автомобильный транспорт	Вычислительная техника и информационные системы	Земля в собственности	Прочее	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 01.01.2018	4 226 085	106 192	5 210 006	1 241 393	939 056	1 548 361	208 718	13 479 811
Накопленная амортизация	(139 363)	(78 442)	(4 561 861)	-	(689 993)	(1 178 381)	-	(6 648 040)
Балансовая стоимость на 01.01.2018	4 086 722	27 750	648 145	1 241 393	249 063	369 980	208 718	6 831 771
Поступления	1 370	5 053	903 018	0	1 028 93	246 106	327 289	2 511 629
Выбытия	(98 005)	(7 722)	(208 434)	-	(1 022 955)	-	(466)	(1 337 582)
Передача в эксплуатацию	-	-	-	-	-	-	(315 813)	(315 813)
Амортизационные отчисления	(3 170)	(2 490)	(125 764)	-	19 344	(141 874)	-	(253 954)
Переоценка	(161 656)	-	-	(487 627)	-	-	-	(649 283)
Стоимость на 01.01.2019	3 967 794	103 523	5 904 590	753 766	944 894	1 794 467	219 728	13 688 762
Накопленная амортизация	(142 533)	(80 932)	(4 687 625)	-	(670 649)	(1 320 255)	-	(6 901 994)
Балансовая стоимость на 01.01.2019	3 825 261	22 591	1 216 965	753 766	274 245	474 212	219 728	6 786 768

По состоянию на 01.10.2019 общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила 281 006 тыс. рублей (на 01.01.2019: 939 594 тыс. рублей).

4.1.8. Информация об операциях аренды

У Банка отсутствует финансовая аренда.

Ниже представлены суммы будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

(в тысячах российских рублей)	01.10.2019	01.01.2019 г.
Менее 1 года	965 264	1 134 147
От 1 года до 5 лет	1 758 943	2 497 981
Более 5 лет	203 404	229 562
Итого сумма будущих минимальных арендных платежей	2 927 611	3 861 690

На 01.10.2019 общая сумма будущих минимальных арендных платежей, ожидаемых к уплате по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения, составляет 2 927 611 тыс. рублей (на 01.01.2019: 3 861 690 тыс. рублей).

Сумма арендных платежей по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов за 9 месяцев 2019 года, составила 775 314 тыс. рублей (за 9 месяцев 2018: 709 150 тыс. рублей).

Сумма платежей по субаренде по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов за 9 месяцев года составила 93 461 тыс. рублей (за 9 месяцев 2018: 91 058 тыс. рублей).

Ниже представлены суммы будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

(в тысячах российских рублей)	На 01.10.2019	На 01.01.2019 г.
Менее 1 года	1 441	3 644
От 1 года до 5 лет	-	-
Более 5 лет	-	-
Итого сумма будущих минимальных арендных платежей	1 441	3 644

Сумма арендной платы по договорам операционной аренды, признанной в качестве доходов за 9 месяцев 2019 года, составила 4 562 тыс. рублей (за 9 месяцев 2018: 2 113 тыс. рублей).

4.1.9. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

Акционерное общество «Банк Русский Стандарт» не получал государственных субсидий, а также других форм государственной помощи.

Соответственно, Банк не имеет невыполненных условий и обязанностей, связанных с государственной помощью.

4.1.10. Отложенные налоговые активы и прочие активы

В состав прочих активов Банка входят начисленные проценты по кредитам, средства в расчетах, дебиторская задолженность и прочие требования. В соответствии с порядком составления бухгалтерского баланса, установленного Указанием Банка России № 4927-У, при расчете статьи «Прочие активы» проводится частичный взаимозачет между прочими активами и прочими обязательствами в части средств в расчетах.

Ниже представлены данные об объеме и структуре прочих активов в разрезе групп активов

(в тысячах российских рублей)	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Начисленные проценты по кредитам	-	-	5 965 542	18.53
Расчеты по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив	19 473 257	56.28	18 941 800	58.83
Расчеты с дебиторами	6 446 324	18.63	2 350 910	7.30
Средства в расчетах	830 931	2.40	2 055 636	6.38
Прочие требования	7 852 964	22.69	8 471 056	26.31
Итого прочие требования	34 603 476	100.00	37 784 944	100.00
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	(4 125 056)		(7 627 500)	
Итого прочие требования за вычетом фактически сформированного резерва	30 478 420		30 157 444	

*Показатель «Начисленные проценты по кредитам» на 01.10.2019 учтен в статье 4.1.3. «Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» в составе показателя «Начисленные проценты и затраты по сделкам» в связи с изменением подхода, обусловленного изменением алгоритма сбора статей формы 0409806, в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У.

4.1.11. Средства кредитных организаций

(в тысячах российских рублей)	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Полученные межбанковские кредиты и депозиты от Банка России	-	-	-	-
Прочие привлеченные средства	56 939 988	91.60	44 214 730	89.87
Полученные межбанковские кредиты и депозиты других кредитных организаций	4 958 783	7.98	4 958 783	10.08
Корреспондентские счета	116 461	0.19	26 928	0.05
Начисленные проценты	143 736	0.23	-	-
Итого средства кредитных организаций	62 158 968	100.00	49 200 441	100.00
Корректировка стоимости	(48 024)		-	
Итого средства кредитных организаций с учетом корректировки стоимости	62 110 944		49 200 441	

По состоянию на 01.10.2019 средства кредитных организаций (в части прочих привлеченных средств) включали обязательства в сумме 56 938 336 тыс. рублей (01.01.2019: 44 202 375 тыс. рублей) по договорам продажи и обратного выкупа. Стоимость обеспечения по данным договорам составила 62 641 642 тыс. рублей (на 01.01.2019: 54 909 849 тыс. рублей).

Полученные межбанковские кредиты и депозиты включают полученные субординированные кредиты. Детальная информация о субординированных кредитах, полученных Банком, раскрыта в п. 7 данной

Пояснительной информации.

4.1.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тысячах российских рублей)	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Средства физических лиц	163 808 597	91.94	174 654 858	78.25
- Срочные вклады	153 571 686	86.19	162 217 310	72.68
- Текущие счета/счета до востребования	10 236 911	5.75	12 437 548	5.57
Средства юридических лиц	10 739 437	6.03	48 543 356	21.75
- Срочные депозиты	9 758 489	5.48	47 997 979	21.50
- Расчетные счета	980 948	0.55	545 377	0.24
Начисленные проценты *	3 621 629	2.03	-	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	178 169 663	100.00	223 198 214	100.00

*Показатель «Начисленные проценты» на 01.01.2019 учтен в статье 4.1.10. «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» в связи с изменением подхода, обусловленного изменением алгоритма сбора статей формы 0409806, в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У.

По состоянию на 01.10.2019 средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включали обязательства в сумме 9 770 155 тыс. рублей по договорам продажи и обратного выкупа (01.01.2019: 47 678 436 тыс. рублей). Стоимость обеспечения по данным договорам составила 12 392 516 тыс. рублей (31.12.2017: 53 148 747 тыс. рублей).

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики*:

(в тысячах российских рублей)	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Физические лица**	163 808 597	93.85	174 654 858	78.25
Финансовый сектор	9 902 104	5.67	47 788 335	21.41
Торговля	291 429	0.17	72 895	0.18
Услуги	286 425	0.16	406 297	0.03
Транспорт	21 821	0.01	3	-
Прочее	237 658	0.14	275 826	0.13
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	174 548 034	100	223 198 214	100

*без учета начисленных процентов по средствам клиентов

**статья «Физические лица» включает в себя средства индивидуальных предпринимателей без ОКВЭД

4.1.13. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 у Банка отсутствовали выпущенные долговые обязательства. Банк не имеет неисполненных в установленный срок обязательств.

4.1.14. Отложенное налоговое обязательство и прочие обязательства

В состав прочих обязательств Банк включает средства в расчетах, кредиторскую задолженность и прочие виды обязательств. В соответствии с порядком составления бухгалтерского баланса, установленного Указанием Банка России № 4927-У, при расчете статьи «Прочие обязательства» проводится частичный взаимозачет между прочими активами и прочими обязательствами в части средств в расчетах.

Ниже представлены данные об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе видов обязательств:

(в тысячах российских рублей)	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Расчеты по текущему налогу на прибыль и отложенное налоговое обязательство	8 590 216	90.75	10 508 969	76.17
Начисленные проценты*	-	-	2 584 405	18.73
Расчеты с кредиторами	723 512	7.64	218 315	1.58
Прочие обязательства	152 463	1.61	592 621	4.3
Итого	9 466 191	100.00	13 904 310	100.00

*Показатель «Начисленные проценты» на 01.10.2019 учтен в статье 4.1.12. «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» в связи с изменением подхода, обусловленного изменением алгоритма сбора статей формы 0409806, в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У.

4.1.15. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

Уставный капитал Банка составляет 1 396 333 000 (Один миллиард триста девяносто шесть миллионов триста тридцать три тысячи) рублей и разделен на 1 396 333 обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая.

Одна обыкновенная акция дает право на один голос.

Величина уставного капитала эмитента соответствует учредительным документам. Объявленный уставный капитал состоит из 28 000 000 шт. – обыкновенных и 2 000 000 шт. – привилегированных акций.

Последний дополнительный выпуск акций зарегистрирован Банком России 28.02.2013, государственный номер: 10102289B009D. Количество размещенных и оплаченных ценных бумаг дополнительного выпуска: 123 450 шт. Все акции дополнительного выпуска размещены. Номинальная стоимость ценной бумаги дополнительного выпуска: 1000 (Одна тысяча) рублей.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

(в тысячах российских рублей)	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Налог на прибыль организаций по ставке 20%	396 745	67,34	546 883	70.40
Налог на прибыль организаций по ценным бумагам по ставке 15%	168 938	28,67	92 037	11.85
НДС уплаченный*	-	-	75 108	9.67
НДС, уплаченный по не уменьшающим	38	-	46 188	5.94

налогооблагаемую* базу товарам и услугам				
Налог на имущество	20 886	3,54	7 023	0.90
Транспортный налог	1	-	6 127	0.79
Земельный налог	2 080	0,35	2 160	0.28
Плата за негативное воздействие на окружающую среду (предельно допустимые выбросы)				
	57	0,01	839	0.11
Сверхнормативный сбор за загрязнение окружающей среды	-	-	318	0.04
Государственные пошлины	493	0,08	182	0.02
Итого расход по налогу	589 238	100.00	776 865	100.00

В 2019 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2018 год: 20%).

Общая сумма доходов по декларации в целях расчета налога на прибыль за 9 месяцев 2019 года составила 135 218 474 тыс. рублей (01.01.2019: 277 918 632 тыс. рублей). Общая сумма расходов 132 757 976 тыс. рублей (01.01.2019 год: 291 142 006 тыс. рублей). Налоговая база 2 460 498 (01.01.2019 год: отсутствует), налог на прибыль 246 050 тыс. рублей (2018 год: ввиду отсутствия налоговой базы не начислялся).

В течение 2019 и 2018 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налогообложения и введением новых налогов, у Банка не возникало.

4.3 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

По состоянию на 01.10.2019 сумма источников собственных средств (капитала) составляет 37 421 019 тыс. рублей (01.10.2018: 46 875 357 тыс. рублей). Изменения обусловлены в основном эффектом перехода с 01.01.2019 на новые положения учета Банка России, близкие к положениям МСФО 9 «Финансовые инструменты».

Общий совокупный доход за 3 квартала 2019 года составляет 2 900 107 тыс. рублей, за 3 квартала 2018 года 658 619 тыс. рублей.

Основными статьями прочего совокупного дохода на 01.10.2019 стали: прибыль, полученная за отчетный период, в размере 2 869 240 тыс. рублей положительное изменение фонда переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в размере 30 867 тыс. рублей (01.10.2018: 799 598 тыс. рублей и отрицательная переоценка в размере 140 979 тыс. рублей. соответственно).

По состоянию на 01.10.2019 ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении компонентов собственного капитала не проводилось (на 01.10.2018: не проводилось).

4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.10.2019 сумма в размере 1 793 318 тыс. руб. (на 01.01.2019: 2 564 313 тыс. руб.) представляет собой депозиты, размещенные в международных платежных системах, а также в международных банках в качестве залогового обеспечения по обязательствам кредитного характера.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

По состоянию на 01.10.2019 неиспользованных кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию, у Банка не было (01.01.2019: не было).

5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками

Основные цели Банка в области системы управления рисками разрабатываются и корректируются в соответствии с принятой в Банке общей стратегией корпоративного управления и заключаются в установлении оптимального соотношения между доходностью и риском в масштабе всего Банка, а также в поддержании совокупного риска банкротства Банка на приемлемо низком уровне.

Основой системы управления рисками является комплексная оценка Банком всех видов риска в соответствии с профилем риска, спецификой проводимых операций и отношением к риску на основе единого и последовательно применяемого подхода при принятии решений на всех уровнях корпоративного управления, а также учитывает рекомендации и требования Банка России к системе управления рисками.

Общим принципом при формировании организационной структуры является соблюдение баланса компетентности и ответственности в процессе управления рисками. При этом руководство Банка формирует единое отношение Банка к риску в целом и по отдельным направлениям бизнеса, утверждает лимиты ответственности по подразделениям, видам финансовых инструментов и контрагентам. В соответствии с характером и масштабом деятельности Банка, наиболее существенными для Банка являются следующие риски: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, процентный риск, риск концентрации и риск ликвидности.

5.1. Кредитный риск

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

Система управления кредитным риском Банка 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 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 требованиям Банка России и соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения кредитного риска.

Банк организует систему управления кредитным риском в следующих целях:

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

- соблюдение законодательства.

Основными задачами создания системы управления кредитным риском являются:

- измерение кредитного риска для определения величины капитала, необходимой Банку для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- осуществление контроля за уровнем кредитного риска;
- обеспечение выполнения Банком установленных Банком России значений обязательных нормативов;
- постоянный контроль соблюдения требований законодательства по операциям с кредитным риском;
- обеспечение интересов Банка 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;
- 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 и возможностью понесения потерь вследствие невыполнения Клиентами своих обязательств перед Банком. 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 реализуются следующие меры:

- В Банке установлены квалификационные требования к сотрудникам с целью недопущения

некомпетентных и/или необоснованных действий, в том числе квалификационные требования для руководителей Банка.

- В Банке 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.
- При разработке внутренних документов и внедрении новых видов продуктов Банк ориентируется на порядок совершения операций и других сделок, минимизирующих 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 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 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 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:
 - 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. 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, а также в целях соответствия установленному уровню достаточности регуляторного и внутреннего капитала Банк формирует систему лимитов кредитного риска.

Лимиты кредитного риска в Банке 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 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.

Для управления кредитными рисками по розничным (потребительским) продуктам в Банке применяется система автоматизированного принятия кредитных решений (система скоринга), а также процедуры верификации и экспертной оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков, осуществляемые сотрудниками Банка на основании утвержденных методик. Неотъемлемой функцией управления кредитными рисками является регулярная верификация (оценка адекватности) используемых скоринговых моделей и совершенствование кредитных процедур.

Централизованная система принятия кредитных решений и использование адаптивного скоринга, а также значительный накопленный опыт по управлению кредитным риском и обширная статистическая база, построенная на многолетней работе в широчайшей региональной сети, позволяют Банку эффективно контролировать уровень кредитного риска. На этапе погашения задолженности по кредитам в целях минимизации уровня просрочки в Банке применяется эффективная многоступенчатая система взаимодействия с клиентами, направленная как на предотвращение выхода на просрочку (предупредительные оповещения), так и на устранение просроченных (пропущенных) платежей с возвращением заемщика к графику погашения задолженности, предусмотренному кредитным договором. В отношении заемщиков, систематически и преднамеренно уклоняющихся от выполнения обязательств по погашению задолженности перед Банком, может рассматриваться вопрос о целесообразности осуществления процедур взыскания задолженности через судебные органы и инициирование судебных процедур. Мониторинг и оценка кредитного риска по ссудам, предоставляемым Банком, осуществляются на всех этапах жизненного цикла кредитов как на индивидуальной, так и на портфельной основе. При этом многоступенчатая проверка кредитоспособности потенциальных заемщиков и анализ порядка исполнения клиентами принятых на себя обязательств обеспечивают своевременное выявление концентрации и сегментации кредитного риска, в том числе в территориально-географическом и социально-демографическом срезам.

Основой процесса управления кредитными рисками по индивидуальным ссудам, не связанным признаками однородности, является классификация потенциальных клиентов по уровню риска на основе собственной системы внутренних кредитных рейтингов. В отношении ссуд и иных кредитных операций, имеющих признаки обесценения, Банк формирует резервы на возможные потери в строгом соответствии с внутренними документами и требованиями нормативных актов Банка России. Контролируемый уровень кредитного риска по ссудному портфелю и качество активов обеспечивают способность Банка исполнить свои обязательства по привлеченным средствам, в том числе по вкладам населения.

В рамках контроля за уровнем кредитного риска по массовым продуктам ответственными подразделениями Банка на ежемесячной основе на заседание Кредитного комитета Банка выносятся отчеты, содержащие информацию, необходимую для принятия управленческих решений.

Решение о проведении операций с финансовыми институтами, эмитентами ценных бумаг и юридическими лицами – корпоративными клиентами Банка принимается в форме устанавливаемых лимитов по операциям в соответствии с утверждаемой Кредитным комитетом Банка структурой лимитной ведомости. Контроль лимитной дисциплины осуществляется уполномоченным подразделением Банка на ежедневной основе.

Объем ссудной и приравненной к ней задолженности (включая межбанковские кредиты) (без учета: резервов на возможные потери, начисленных процентов и затрат по сделкам) на 01.10.2019 составил – 158 453 906 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2019 – 155 167 925 тыс. рублей.

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе заемщиков и видов их деятельности раскрыта в пункте 4.1.3 данной Пояснительной информации.

Информация о классификации активов по группам риска по состоянию на 01.10.2019 раскрывается Банком, в том числе, на официальном сайте Банка в составе Информации о принимаемых рисках процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по Банку на 01.10.2019 в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 г. № 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» в установленные сроки.

Банк также рассчитывает кредитный риск по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам, признанным производными финансовыми инструментами (ПФИ).

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

На 01.10.2019 года Банком заключены сделки ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге, текущий кредитный риск (стоимость замещения) по которым составляет 533 754 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2019: 441 694 тыс. рублей).

В связи с включением сделок в соглашение о неттинге снижение текущего кредитного риска не произойдет, в связи с отсутствием справедливых стоимостей производных финансовых инструментов, представляющих собой обязательство.

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ниже представлена чистая ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения.

(в тысячах российских рублей)	01.10.2019	01.01.2019
Просроченная задолженность	6 473 877	5 900 727
До востребования и менее месяца	77 703 123	68 497 143
От 1 до 6 месяцев	5 663 425	3 266 913
От 6 до 12 месяцев	2 385 404	6 916 372
Более 12 месяцев	11 653 924	22 392 910
Итого чистая ссудная задолженность	103 879 753	106 974 065

Ниже представлена информация по просроченной ссудной задолженности в разрезе видов контрагентов по состоянию на 01.10.2019:

(в тысячах российских рублей)	Банки- корреспонденты	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого
Просроченная задолженность с задержкой платежа:				
- менее 30 дней	-	311 541	2 627 601	2 939 142
				22

- от 30 до 90 дней	-	143 681	2 350 453	2 494 134
- от 90 до 180 дней	-	356 241	2 342 317	2 698 558
- свыше 180 дней	-	132 293	45 708 068	45 840 361
Итого задолженности с просроченными платежами	-	943 756	53 028 439	53 972 195
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	-	(635 011)	(46 863 307)	(47 498 318)
Итого за вычетом резерва под обесценение	-	308 745	6 165 132	6 473 877

Ниже представлена информация по просроченной ссудной задолженности в разрезе видов контрагентов по состоянию на 01.01.2019:

(в тысячах российских рублей)	Банки-корреспонденты	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого
Просроченная задолженность с задержкой платежа:				
- менее 30 дней	-	1 905	2 425 167	2 427 072
- от 30 до 90 дней	-	0	1 914 360	1 914 360
- от 90 до 180 дней	-	130 432	2 235 994	2 366 426
- свыше 180 дней	-	1 861	42 509 486	42 511 347
Итого задолженности с просроченными платежами	-	134 198	49 085 007	49 219 205
Итого фактически сформированного резерва под обесценение	-	(132 293)	(43 186 185)	(43 318 478)
Итого за вычетом резерва под обесценение	-	1 905	5 898 822	5 900 727

В соответствии с положениями Учетной политики Банка реструктурированный актив - это требование к контрагенту (заемщику) по ссудной или приравненной к ссудной задолженности, или иному финансовому инструменту (далее активу), учитываемому Банком на балансе, по которому в соответствии с соглашением с контрагентом (заемщиком) были изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого было сформировано требование, в соответствии с которыми контрагент (заемщик) получил право исполнить свои обязательства перед Банком в более благоприятном режиме. Типовыми вариантами реструктуризации являются: увеличение срока исполнения обязательств контрагента (заемщика) по активу, уплаты процентов и/или иных плат по требованиям, вытекающим из обязательств контрагента (заемщика) по активу; снижение размера процентной ставки и/или иных плат, предусмотренных договором; изменение в благоприятную сторону для контрагента (заемщика) порядка расчета процентов и/или плат по активу.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения)

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П по состоянию на 01.10.2019:

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	61 257	8 081 266	114 276 177
- II категория качества	84 168	78 890 531	16 799 827

- III категория качества	5	18 187 719	15 210 662
- IV категория качества	-	6 167 005	8 446 356
- V категория качества	-	47 127 385	8 616 181
Итого активов	145 430	157 453 906	163 349 203
Расчетный резерв	(843)	(54 449 697)	(17 215 888)
Фактически сформированный резерв под обесценение	(843)	(54 442 249)	(17 215 888)
Итого активов за вычетом фактически сформированных резервов под обесценение	144 587	103 011 657	146 133 315

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением № 590-П и Положением 611-П по состоянию на 01.01.2019:

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	303 464	11 987 759	159 382 920
- II категория качества	98 653	77 109 653	20 454 095
- III категория качества	4	20 175 787	6 085 261
- IV категория качества	0	3 101 580	352 044
- V категория качества	0	42 793 146	7 392 132
Итого активов	402 121	155 167 925	193 666 452
Расчетный резерв	(987)	(48 210 405)	(10 050 614)
Фактически сформированный резерв под обесценение	(987)	(48 193 860)	(10 050 614)
Итого активов за вычетом фактически сформированных резервов под обесценение	401 134	106 974 065	183 615 838

Данные по классификации активов по категориям качества собраны на основе данных по форме обязательной отчетности 0409115, рассчитанной в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4927-У.

В таблице ниже представлена информация об активах, используемых в качестве обеспечения при создании резервов по требованиям Положений Банка России № 590-П и Положением 611-П:

(в тысячах российских рублей)	01.10.2019			01.01.2019		
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
Товары в обороте	1 470 213	0	21 000	4 264 292	0	1 458 883
Залог прав требований	190 003	0	0	190 003	0	0
Объекты недвижимости	2 644 151	0	0	1 181 181	0	8 716
Закладные в залоге	4 956 962	0	3 481	5 107 055	0	78 527

Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	5 569 530	0	0	5 750 396	0	0
Прочее	309760	0	0	477 760	0	0
Итого залоговое обеспечение	15 140 619	0	24 481	16 970 686	0	1 546 126

В рамках сопровождения кредита внутренними нормативными документами Банка закреплена периодичность мониторинга заложенного имущества, которая зависит от вида имущества и уровня риска потери предмета залога либо частичной потери им своих свойств.

5.1.2 Кредитный риск контрагента

Определение экономического капитала необходимого для покрытия рисков производится в соответствии со «Стратегией управления рисками и капиталом АО «Банк Русский Стандарт» и «Порядком расчета потребности в капитале для покрытия значимых рисков».

Одним из методов управления кредитными рисками в Банке является лимитирование. Установление лимитов происходит как на отдельных контрагентов в разрезе различных операций, так и на отдельные виды операций, осуществляемых Банком, в соответствии с тактикой управления кредитными рисками.

Внесение обеспечения при осуществлении кредитных операций рассматривается Банком как необходимая защитная мера от текущей и потенциальной подверженности кредитному риску. Перечень активов принимаемых в качестве обеспечения утвержден в Кредитной Политике Банка. Наличие обеспечения учитывается в уровне потерь в случае дефолта при оценке кредитных потерь по сделке. При этом актив, выступающий в качестве обеспечения, также может быть подвержен различным видам риска, оценка которых проводится в полном соответствии с принятыми в Банке подходами.

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами, в Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция Банка России № 180-И) требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). В этих целях осуществляется сопровождение и мониторинг списка крупных и связанных заемщиков Банка.

5.2. Рыночный риск

Банк 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), цены на инструменты фондового рынка и фондовые индексы (фондовый риск), кредитные спреды 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 - 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 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 условий договоров, ухудшение кредитного качества клиентов и контрагентов Банка, 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 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 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, 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.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемая в соответствии Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» по состоянию на 01.10.2019 составила 10 216 038 тыс. рублей (на 01.01.2019: 8 664 000 тыс. рублей).

Банк осуществляет расчет рыночного риска, как для отдельных финансовых инструментов, так и для портфелей активов. Финансовые активы Банка, включаемые в расчет рыночного риска, содержат:

- ценные бумаги (долговые, долевыe) оцениваемыe по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. По состоянию на 01.10.2019 ценные бумаги, включаемыe в расчет рыночного риска, отсутствовали (на 01.01.2019: отсутствовали);

- производные финансовые инструменты, определяемыe в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». По состоянию на 01.10.2019 ПФИ, включаемыe в расчет рыночного риска, отсутствуют. (на 01.01.2019: отсутствуют);

- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю. По состоянию на 01.10.2019 данная величина составила 1 532 031 тыс. рублей (на 01.01.2019: 747 336 тыс. рублей).

5.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения убытков (потерь) у Банка, в размере, угрожающем устойчивости Банка, в связи с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения.

Основные принципы управления риском ликвидности в Банке:

- Принятию решения о развитии новых направлений деятельности и/или расширении действующей продуктовой линейки Банка предшествует предварительный анализ его потенциального влияния на риск ликвидности.
- Управление риском ликвидности осуществляется на непрерывной основе, с учетом достижения максимально стабильного и достаточного уровня ликвидности, формирования оптимальной структуры пассивов в соответствии с имеющейся структурой активов.
- Управление риском ликвидности в Банке обеспечивает достаточную диверсификацию источников фондирования, развитие и поддержание доступов к рынкам привлечения денежных средств.
- Анализ состояния ликвидности Банка на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность) осуществляется на постоянной основе.
- Система управления риском ликвидности в Банке организуется таким образом, что при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибылью приоритетнее является задача поддержания ликвидности.
- Система управления риском ликвидности соответствует бизнес-модели Банка, характеру, сложности и масштабу осуществляемых операций.
- Установленные в Банке процедуры выявления, измерения и ограничения риска ликвидности охватывают все формы риска концентрации, присущие Банку в связи с наличием у Банка позиций, подверженных риску ликвидности.
- Раскрытие информации о состоянии ликвидности Банка осуществляется в объеме, достаточном для обеспечения доверия и уверенности акционеров, клиентов и контрагентов, а также всех заинтересованных сторон.
- Актуализация Порядка, методик и процедур управления риском ликвидности в случае изменения бизнес-модели Банка, рыночной конъюнктуры, иных внутренних и внешних событий производится своевременно.
- Управление риском ликвидности в Банке обеспечивает соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения риска ликвидности.
- Система управления риском ликвидности обеспечивает соблюдение сбалансированности процессов минимизации рисков ликвидности, и максимизации рентабельности активов Банка.

Основными подходами к управлению риском ликвидности Банка являются:

- Непрерывный мониторинг и анализ состояния ликвидности в различной временной перспективе (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность).
- Формирование оптимальной структуры пассивов в соответствии с имеющейся структурой активов.
- Осуществление вложений в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.
- Достижение максимально стабильного и достаточного уровня ликвидности путем наращивания срочной ресурсной базы и стабилизации объема пассивов до востребования, т.е. увеличения их доли как стабильных в базе фондирования.
- Диверсификация источников фондирования, развитие и поддержание доступов к рынкам

привлечения денежных средств, в том числе поддержание возможности осуществлять привлечение средств на финансовых рынках в короткие сроки.

- Раскрытие информации о состоянии ликвидности Банка в объеме, достаточном для обеспечения доверия и уверенности контрагентов, предоставляющих источники фондирования.
- Постоянное управление риском ликвидности в рамках ВПОДК и поддержание внутренних лимитов и регуляторных нормативов ликвидности на допустимых уровнях.
- Балансировка процессов минимизации рисков ликвидности и максимизации рентабельности активов Банка.
- Постоянное совершенствование методов управления ликвидностью и механизмов контроля состояния ликвидности.

Идентификация (выявление) риска ликвидности Банка – это многоуровневый подход, который охватывает как действующие процессы, касающиеся существующих операций (сделок), влияющих на состояние ликвидности Банка, так и процессы, возникающие при запуске новых продуктов/услуг и потенциально имеющие признаки влияния на состояние ликвидности Банка.

Источники риска ликвидности.

Возникновение риска ликвидности может быть обусловлено как внутренними, так и внешними источниками.

- К внутренним источникам риска ликвидности относятся:
 - Несбалансированность по срокам объемов имеющихся активов и пассивов.
 - Отток привлеченных средств, связанный с возможностью непредсказуемого увеличения исходящих платежей и (или) уменьшения входящих платежей.
 - Непоставка или невозврат актива, в виду реализации кредитного риска.
 - Снижение рыночной стоимости актива, в виду реализации рыночного риска.
 - Реализация операционного риска (как результат неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем).
 - Снижение заемной способности Банка (закрытие источников покупной ликвидности).
- К факторам, усиливающим проявление внутренних источников риска ликвидности, относятся:
 - Утрата доверия к Банку.
 - Недостаточная диверсификация активов и пассивов.
 - Чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование.
- К внешним источникам риска ликвидности относятся:
 - Ухудшение геополитической ситуации, рост неблагоприятных социально-политических изменений.
 - Нестабильность действующего законодательства и текущей экономической ситуации в стране.
 - Колебания рыночной конъюнктуры, валютных курсов, процентных ставок и т.д.

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

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 Службы управления рисками.

Ниже представлены значения нормативов ликвидности Банка, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01.10.2019 значение Н2 составило 159,654% (на 01.01.2019: 124,74%).

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01.10.2019 значение Н3 составило 67,591% (на 01.01.2019: 109,75%).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01.10.2019 значение Н4 составило 54,087% (на 01.01.2019: 23,48%).

5.4. Операционный риск

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

Идентификация операционного риска в Банке - 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, Банк 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.

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.

Информация о размере операционного риска по состоянию на 01.10.2019 раскрывается Банком на официальном сайте Банка в составе Информации о принимаемых рисках процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по Банку на 01.10.2019 в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 г. № 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» в установленные сроки.

5.5. Процентный риск

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основные принципы управления процентным риском в Банке:

- Принятию решения о развитии новых направлений деятельности и/или расширении действующей продуктовой линейки Банка предшествует предварительный анализ потенциального процентного риска, которому Банк могут быть подвержены в связи с принятием такого решения.
- Автоматизация процессов при проведении банковских операций, предоставлении услуг (продуктов), сопряженных с процентным риском, и установлении ограничений по уровню принимаемого Банком процентного риска в случаях, предусмотренных внутренними документами.
- Система управления процентным риском в Банке позволяет управлять (предотвращать) конфликтами интересов между участниками Банковской группы, направлениями деятельности, Бизнес-подразделениями и сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций.
- Система управления процентным риском соответствует бизнес-модели Банка, характеру, сложности и масштабу осуществляемых ими операций.
- Установленные в Банке процедуры выявления, измерения и ограничения процентного риска охватывают все формы риска концентрации, присущие Банку в связи с наличием у Банка позиций, подверженных рыночному риску.
- Актуализация Порядка, методик и процедур управления процентным риском в соответствии с изменениями бизнес-среды производится своевременно.
- Сотрудники Банка имеют достаточную квалификацию по управлению процентными рисками, возникающими по продуктам Банка.
- Управление процентным риском в Банке направлено на обеспечение соблюдения пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения процентного риска.

Идентификация (выявление) процентного риска в Банке - это многоуровневый подход, который охватывает как действующие процессы, касающиеся существующих операций (сделок), которым присущ процентный риск, так и процессы, возникающие при запуске новых продуктов/услуг и потенциально имеющие признаки наличия в них процентного риска.

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 Банк использует 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.

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 Банке относятся:

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

5.6. Риск концентрации

Риск концентрации – это риск, возникающий в связи с подверженностью Банка концентрации крупных рисков, реализация которых может привести к значительным убыткам (потерям), способным создать угрозу для платежеспособности Банка и способности продолжать свою деятельность.

Основные принципы управления риском концентрации в Банке:

- Риск концентрации реализуется в различных формах, возникая в связи с подверженностью Банка другим видам риска и неразрывно от них. Ввиду специфики факторов возникновения и степени подверженности им Банка, формы риска концентрации различным образом проявляются и воздействуют на Банк. Поэтому Банк применяет отдельные механизмы управления формами риска концентрации, интегрировав их в общую систему управления рисками на уровне отдельных значимых для Банка рисков.
- Основными инструментами управления риском концентрации являются система лимитов (ограничений) и мониторинг, которые ограничивают влияние рисков концентрации на величину внутреннего капитала Банка; учет стрессового воздействия отдельных видов риска концентрации на финансовый результат и величину достаточности капитала Банка, всесторонний анализ влияния риска концентрации на финансовое положение Банка при принятии управленческих решений.
- Расчет необходимой величины капитала под риск концентрации осуществляется в рамках распределения капитала по значимым для Банка рискам.
- Показатели риск-аппетита в отношении риска концентрации устанавливаются в составе отдельных значимых для Банка рисков.
- Банк на постоянной основе оценивает величину риска концентрации в составе отдельных значимых рисков. Методология оценки риска концентрации охватывает все направления деятельности Банка и источники возникновения риска концентрации.
- Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг подверженности Банка риску концентрации, контроль за приближением уровня риска концентрации к установленным лимитам, в том числе посредством применения системы сигнальных значений, а также проводит комплекс мероприятий по снижению уровня риска концентрации при приближении к установленным лимитам концентрации. Информация о соответствующих мероприятиях по снижению риска концентрации представлена во внутренних документах Банка, регламентирующих управление отдельными значимыми для Банка рисками.
- Стресс-тестирование значимых для Банка рисков, проводится не реже одного раза в год и

охватывает все формы риска концентрации, а результаты стресс-тестирования используются в процессе принятия управленческих решений, при установлении значений риск-аппетита, лимитов отдельных значимых рисков, а также для оценки достаточности капитала и позволяют в полной мере ограничивать все формы рисков концентрации (например, в отношении отдельных крупных клиентов/контрагентов (групп связанных клиентов/контрагентов), клиентов/контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне и т.п.). Сценарии стресс-тестирования значимых рисков, учитывают события, которые могут причинить максимальный ущерб Банку.

- Формируемая в рамках системы управления рисками отчетность своевременно представляется органам управления Банка и содержит точную и актуальную информацию об уровне принятого Банком риска концентрации, в т.ч. о приближении уровня риска концентрации к установленным сигнальным значениям/лимитами, а также о допущенных нарушениях установленных сигнальных значений/лимитов риска концентрации и порядке их устранения.

Идентификация рисков концентрации осуществляется в рамках ежегодной процедуры идентификации и оценки значимости рисков в Банке. В качестве базового перечня рассматриваемых потенциальных рисков концентрации принимаются возможные формы концентрации каждого из идентифицированных значимых для Банка рисков.

Банк выделяет следующие формы концентрации, присущие отдельным значимым рискам:

- Кредитный риск
 - риск кредитной концентрации:
 - ✓ риск кредитной концентрации по заемщикам (группам связанных заемщиков);
 - ✓ риск кредитной концентрации по отраслям (секторам экономики);
 - ✓ риск кредитной концентрации по странам (географическим зонам);
 - риск концентрации обеспечения.
- Кредитный риск контрагента:
 - риск концентрации по инструментам финансового рынка.
- Рыночный риск:
 - риск концентрации рыночного риска по валюте.
- Риск ликвидности:
 - риск концентрации по отдельным видам доходов;
 - риск концентрации по отдельным источникам ликвидности (фондирования).

Банк поддерживает риск кредитной концентрации на определенном уровне, обеспечивая его соблюдение за счет выстроенной системы контроля и лимитов. В рамках принятой системы лимитов кредитного риска предусмотрено установление лимитов различных уровней, в том числе направленных на контроль за уровнем присущих деятельности Банка видов риска кредитной концентрации.

- Правлением Банка ежегодно устанавливаются следующие лимиты:
- Лимиты на концентрацию по группам связанных заемщиков на Банк – для целей контроля за объемами сумм, выданных узкому кругу клиентов:
 - Лимиты на концентрацию по заемщика на величину нормативов Н6, Н25;
 - Лимит на концентрацию по заемщикам в терминах индекса Херфиндаля-Хиршмана (НИИ).
- Лимиты на концентрацию по отраслям на Банк – для целей контроля объемов сумм, выданных в

отдельной отрасли, то есть концентрации кредитной деятельности Банка в какой-либо сфере, чувствительной к изменениям в экономике:

- Лимит на концентрацию по отраслям в терминах индекса Херфиндаля-Хиршмана (HHI).
- Лимиты на обязательства резидентов иностранных государств со средним уровнем риска и лимиты на обязательства резидентов иностранных государств с высоким уровнем риска на Банк – для целей контроля объемов сумм, выданных клиентам, зарегистрированным в определенных географических зонах.
- Для целей контроля соблюдения указанных лимитов Банк устанавливает сигнальные значения, свидетельствующие о высокой степени использования утвержденного лимита.
- При принятии решения об одобрении лимитов на группу связанных клиентов предусмотрена процедура контроля соблюдения обязательного норматива Н6 и норматива Н25. Для этих целей в Банке установлены лимит Н6, определяемый исходя из требований Инструкции № 180-И как 25% от величины собственных средств (капитала) Банка.
- Порядок установления лимитов на кредитную концентрацию, контроля их соблюдения и достижения сигнальных значений, а также порядок формирования и предоставления отчетов описаны в «Порядке по управлению кредитным риском контрагента в АО «Банк Русский Стандарт» и Банковской группе» и других документах Банка.

6. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.10.2019:

	Материнская компания	Дочерние и зависимые организаци и	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
(в тысячах российских рублей)				
Предоставленные ссуды	2 402 778	5 591 605	1 292 343	3 145 229
Вложения в ценные бумаги, акции, доли	4 844 154	23 277 374	-	246 409
Средства на счетах клиентов	2 505	242 931	22 669	148 019
Безотзывные обязательства	822 441	384	130 537	1 553 192
Выданные гарантии и поручительства	-	9 662	-	61 162

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2019:

	Материнская компания	Дочерние и зависимые организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
(в тысячах российских рублей)				
Предоставленные ссуды	3 050 492	7 626 149	1 353 600	4 481 560
Вложения в ценные бумаги, акции, доли	4 786 688	32 988 921	-	4 897
Средства на счетах клиентов	1 374	93 742	154 895	73 485
Безотзывные обязательства	855 114	-	114 254	928 484
Выданные гарантии и поручительства	-	73 913	-	66 998

Диапазон процентных ставок по кредитам, выданным связанным с Банком корпоративным заемщикам

9% – 15 %. Задолженность, не погашенная в срок – отсутствует. Сумма фактически сформированного резерва по связанным с Банком лицам на 01.10.2019 составила 11 889 469 тыс. рублей

Диапазон процентных ставок по кредитам, выданным связанным с Банком корпоративным заемщикам 7% – 15 %. Задолженность, не погашенная в срок – отсутствует. Сумма фактически сформированного резерва по связанным с Банком лицам на 01.01.2019 составила 3 998 648 тыс. рублей

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Материнская компания	Дочерние и зависимые организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, всего, в т.ч.	296 658	534 309	50 183	600 304
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	296 658	534 309	50 183	600 304
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-
Процентные расходы, всего, в т.ч.	6	835	1 221	105
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6	835	1 221	105
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 8241	5 209	76	48 313
Доходы от участия в капитале юридических лиц	-	2 0191 025	-	-
Комиссионные доходы	428	1 170 715	1 064	23 932
Комиссионные расходы	-	3 022	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

(в тысячах российских рублей)	Материнская компания	Дочерние и зависимые организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, всего, в т.ч.	451 916	362 754	8 884	803 667
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	451 916	362 754	8 884	798 992
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	4 675
Процентные расходы, всего, в т.ч.	-	-	1 299	1 604
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 299	1 604
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	617	348 567	25	880 509
Доходы от участия в капитале юридических лиц	-	3 158 224	-	-
Комиссионные доходы	277	1 462 945	275	11 596
Комиссионные расходы	-	4 070	-	-

Ниже представлена информация о размере вознаграждений в отношении членов ключевого управленческого персонала за 9 месяцев 2019 и 9 месяцев 2018:

(в тысячах российских рублей)	01.10.2019	01.10.2018
-------------------------------	------------	------------

Краткосрочные вознаграждения работникам	621 972	692 145
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения, в том числе:	-	-
- фиксированная часть	-	-
(в том числе оклад, гарантированные премии, и прочие выплаты)	-	-
- нефиксированная часть	-	-
(в том числе премии за результаты работы, стимулирующие выплаты, выходные пособия, отсроченные вознаграждения)	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе акций	-	-

7. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П "Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение Банка России № 646-П).

Для выполнения установленных целей Управления капиталом Банк перед заключением каждой сделки оценивает ее влияние на уровень достаточности капитала и с учетом этого принимает решение о целесообразности сделки. Кроме того, обязательной составной частью плана деятельности Банка является прогноз динамики основных нормативов достаточности капитала. При составлении моделей своей деятельности оценивается уровень риска всех активов и контролируется исполнение Банком основных обязательных нормативов на всем горизонте моделирования. Анализ активов, взвешенных по уровню риска, проводится в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

Прогнозный баланс Банка разделяется на группы активов на основании классификации рисков. Каждая группа, за вычетом обеспечения и резервов, включается в расчет активов, взвешенных по уровню риска с соответствующим коэффициентом. Итоговый показатель используется в прогнозе обязательных нормативов. Исполнение обязательных нормативов является необходимым условием составления бизнес моделей.

Таким образом, Банк в процессе своей деятельности на постоянной основе контролирует уровень достаточности капитала, а также обеспечивает адекватность и сбалансированность структуры баланса еще на этапе планирования.

Начиная с 1 января 2017 год Банк в соответствии с Инструкцией Банка России 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» создает систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК).

Реализация ВПОДК обеспечивает выявление, оценку и агрегирование принятых и потенциальных рисков. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней оценки текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Расчет собственных средств (капитала) Банка в целях регулятивного надзора осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России № 646-П.

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями российских стандартов бухгалтерского учета, на 01.10.2019 составил 41 943 201 тыс. рублей (01.01.2019 46 882 430 тыс. рублей).

Ниже представлена информация о структуре собственных средств (капитала) Банка.

(в тысячах российских рублей)	01.10.2019	01.01.2019
Уставный капитал	1 396 333	1 396 333
Эмиссионный доход	5 384 479	5 384 479
Резервный фонд	190 932	190 932
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	39 397 516	38 385 037
Убыток текущего года	(4 319 435)	-
Нематериальные активы	(489 836)	(472 212)
Отложенные налоговые активы	(6 283 888)	(6 248 722)
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-
Базовый капитал	35 276 101	38 633 847
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	35 276 101	38 633 847
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторским заключением	-	837 665
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	-	-
Субординированные кредиты полученные	5 247 939	5 991 757
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1 419 161	1 419 161
Дополнительный капитал	6 667 100	8 248 583
Собственные средства (Капитал)	41 943 201	46 882 430

В состав полученных субординированных кредитов вошли:

- субординированный займ, полученный от Внешэкономбанка в октябре 2009 года в сумме 4 958 783 тыс. рублей со сроком погашения в декабре 2019 года. В соответствии с Федеральным законом № 206-ФЗ от 27 июля 2010 года процентная ставка по кредиту изменилась с 8.0% до 6.5% начиная с августа 2010 года.

- субординированные займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в рамках мер по повышению капитализации банков. 28 декабря 2015 г. ГК «АСВ» заключила с Банком договоры и передала Банку облигации федерального займа пяти выпусков (№ 29006RMFS, № 29007RMFS, № 29008RMFS, № 29009RMFS, № 29010RMFS) суммарной номинальной стоимостью 5 000 000 тыс. рублей. Сроки возврата субординированных займов Банка: 22.01.2025, 24.02.2027, 26.09.2029, 28.04.2032, 29.11.2034. Процентные ставки равны ставкам купонного дохода по соответствующим выпускам ОФЗ, увеличенным на 1% годовых.

В течение 2019 и 2018 годов к Банку не предъявлялись требования по досрочному исполнению обязательств, все условия в рамках заключенных Банком договоров исполнялись.

В соответствии с условиями договора о субординированном долге с Агентством по страхованию вкладов, заключенного в декабре 2015 года, Банк должен соблюдать следующие условия:

- увеличение совокупного объема задолженности по следующим видам кредитов, выданных в рублях: ипотечным, кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, субъектам РФ или предприятиям, осуществляющим деятельность в приоритетных секторах экономики;

и/или

увеличение портфеля приобретенных Банком облигаций, номинированных в рублях: ипотечных, эмитированных субъектами малого и среднего бизнеса, субъектами РФ или предприятиями, осуществляющим деятельность в приоритетных секторах экономики;

- увеличение капитала в течение срока субординированных обязательств Банка;

- ограничения в отношении дивидендных выплат и уровня фонда оплаты труда.

Банк соблюдал указанные ковенанты по состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019.

Субординированные кредиты на 01.10.2019:

	Валюта	Номинальная Стоимость, тыс. ед. валюты	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка	Примечание
ВнешэкономБанк (ВЭБ)	RUB	4 958 783	21.10.2009	03.12.2019	6,5	
ГК «АСВ»	RUB	1 000 000	28.12.2015	22.01.2025		
ГК «АСВ»	RUB	1 000 000	28.12.2015	24.02.2027		
ГК «АСВ»	RUB	1 000 000	28.12.2015	26.09.2029		
ГК «АСВ»	RUB	1 000 000	28.12.2015	28.04.2032		
ГК «АСВ»	RUB	1 000 000	28.12.2015	29.11.2034		

Субординированные кредиты на 01.01.2019:

	Валюта	Номинальная Стоимость, тыс. ед. валюты	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка	Примечание
ВнешэкономБанк (ВЭБ)	RUB	4 958 783	21.10.2009	03.12.2019	6,5	
ГК «АСВ»	RUB	1 000 000	28.12.2015	22.01.2025		
ГК «АСВ»	RUB	1 000 000	28.12.2015	24.02.2027		
ГК «АСВ»	RUB	1 000 000	28.12.2015	26.09.2029		
ГК «АСВ»	RUB	1 000 000	28.12.2015	28.04.2032		
ГК «АСВ»	RUB	1 000 000	28.12.2015	29.11.2034		

* Удовлетворяет всем требованиям Положения Банка России № 646-П

Информация об инструментах капитала в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

В течение 2019 и 2018 годов Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка № 180-И и Положения Банка России № 646-П.

На 01.10.2019 значение норматива достаточности базового капитала Банка Н1.1 составило 9,941% (01.01.2019: 8,8%), значение норматива достаточности основного капитала Банка Н1.2 составило 9,941% (01.01.2019: 8,8%), значение норматива достаточности собственных средств Банка Н1.0 – 11,762% (01.01.2019: 10,70%).

Информация о значениях обязательных нормативов Банка и активах, взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.10.2019 раскрывается Банком на официальном сайте Банка в составе Информации о принимаемых рисках процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по Банку на 01.10.2019 в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 г. № 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» в установленные сроки.

В течение отчетного периода дивиденды в пользу акционеров не выплачивались (в течение прошлого отчетного периода – не выплачивались).

Председатель Правления

А.В. Самохвалов

Главный бухгалтер

Н.В. Чернышова

