



Общество с ограниченной ответственностью
«Голдман Сакс Банк»

ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ
РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ
РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

по состоянию на 01.01.2019 г.

МОСКВА

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о Банке и основных видах деятельности.....	1
2.	Информация о структуре собственных средств (капитала).....	1
3.	Информация о системе управления рисками	5
4.	Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях осуществления надзора	7
5.	Кредитный риск.....	18
6.	Кредитный риск контрагента	26
7.	Риск секьюритизации.....	34
8.	Рыночный риск	34
9.	Информация о величине операционного риска	35
10.	Информация о величине процентного риска банковского портфеля	36
11.	Информация о величине риска ликвидности	36
12.	Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	38
13.	Информация о системе оплаты труда	39

1. Существенная информация о Банке и основных видах деятельности

Полное фирменное наименование кредитной организации – Общество с ограниченной ответственностью «Голдман Сакс Банк» (краткое наименование ООО «Голдман Сакс Банк») (далее – Банк).

Существенная информация о Банке и его основных видах деятельности раскрыта в разделах 1 и 3 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, опубликованной на сайте Банка www.goldmansachsbank.ru в разделе Финансовая отчетность (далее – Пояснительная информация).

2. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Структура собственных средств (капитала) раскрыта в разделах 1 и 5 отчетности по форме 0409808 «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам», раскрываемой в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности, опубликованной на сайте Банка www.goldmansachsbank.ru в разделе Финансовая отчетность.

В таблице ниже приведены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источником для составления отчета по состоянию на 01.01.2019. Строки таблицы, неприменимые к деятельности Банка, исключены. Данные предоставлены в тысячах рублей.

Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
Капитал	X	3,847,786	Капитал	59	3,847,786
1 "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1,700,000	X	X	X
1.1 отнесенные в базовый капитал	X	1,700,000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1,700,000
1.1.1 Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	1,816,638	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2	1,816,638
1.1.2 Базовый капитал	X	3,516,638	Базовый капитал	6	3,516,638
1.3 отнесенные в дополнительный капитал	X	331,148	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	331,148
1.3.1 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	372,820	Прибыль текущего года, не подтвержденная аудитором	46	331,148
1.3.2 Расходы будущих периодов	X	(41,672)	X	X	X
3 "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	95,915	X	X	X
4 "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	34,226	X	X	X
4.2 отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	34,226	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
7 "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3,692,414	X	X	X

В таблице ниже приведены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источником для составления отчета по состоянию на 01.01.2018. Строки таблицы, неприменимые к деятельности Банка, исключены. Данные предоставлены в тысячах рублей.

			Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)	
Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	
Капитал	X	3,475,656	Капитал	59	3,475,656	
1 "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1,700,000	X	X	X	
1.1 отнесенные в базовый капитал	X	1,700,000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1,700,000	
1.1.1 Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	1,477,610	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2	1,477,610	
1.1.2 Базовый капитал	X	3,177,610	Базовый капитал	6	3,177,610	
1.3 отнесенные в дополнительный капитал	X	298,046	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	298,046	
1.3.1 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	339,028	Прибыль текущего года, не подтвержденная аудитором	46	298,046	
1.3.2 Расходы будущих периодов	X	(40,982)	X	X		
3 "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	115,133	X	X	X	
4 "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	54,592	X	X	X	
4.2 отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	54,592	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-	
7 "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4,067,858	X	X	X	

Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, следовательно, требования п.п. 4.2, 5.4, 6.1-6.3, абзацев 2 и 3 п. 6.7 Раздела 1 Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее Указание № 4482-У) на Банк не распространяются.

В течение 2018 г. и 2017 г. Банк выполнял требования к капиталу, установленные Инструкцией Банка России № 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция 139-И) и заменившей ее Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция 180-И).

По состоянию на 01.01.2019 соотношение основного капитала Банка к размеру собственных средств составило 91,4% (по состоянию на 01.01.2018 91,4%).

Минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки по состоянию на 01.01.2019 составило 0,639%. Объем требований к юридическим лицам-резидентам Великобритании составил 2 384 846 тыс. руб., а размер антициклической надбавки в Великобритании составил 1%. Прочие требования Банка были в отношении юридических лиц-резидентов стран, в которых применялась нулевая антициклическая надбавка.

Раскрытие сведений о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки, по состоянию на 01.01.2018 не применимо к Банку, в связи с тем, что во всех странах, резидентами которых являются вышеуказанные лица, применялась нулевая антициклическая надбавка.

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленные Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)" (далее - Положение № 395-П), к Банку не применимы.

В Банке действует система управления рисками и капиталом в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указанием Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и другими действующими нормативными актами Банка России.

Система управления рисками и капиталом создана в целях:

- выявления, оценки и агрегирования наиболее значимых рисков и иных видов риска, которые в совокупности могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за уровнем таких рисков;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, целей развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, и требований к достаточности собственных средств (капитала), установленных Банком России;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятых в результате реализации стратегии развития Банка.

Банк на регулярной основе (не реже чем один раз в год) выполняет оценку соответствия профилю риска Банка действующих процедур управления риском и капиталом Банка. Банк не вносил изменений в количественный показатель склонности к риску в 2018 г.

3. Информация о системе управления рисками

Описание системы управления рисками раскрыто в разделе 6 Пояснительной информации в следующем составе:

- информация о стратегии в области управления рисками в Банке
- информация о методологии определения показателей склонности к риску
- описание методов оценки и снижения рисков, процедур контроля за их объемами
- описание значимых рисков, принимаемых Банком
- информация о размере требований к капиталу для покрытия рисков
- полномочия органов управления в области управления рисками в Банке.

Система управления рисками включает организационную структуру органов Банка, вовлеченных в управление рисками и капиталом, и набор политик и процедур, устанавливающих основные требования к организации системы управления рисками и капиталом Банка.

Совет директоров несет окончательную ответственность за организацию и обеспечение эффективного и осмотрительного управления рисками в Банке.

Правление, подотчётное Совету директоров, обеспечивает реализацию ВПОДК и нормативов достаточности капитала на уровне, установленном внутренними документами Банка.

Комитет по рискам, учрежденный Советом директоров, обладает необходимыми полномочиями при осуществлении надзора за текущим мониторингом и контролем всех финансовых рисков, связанных с деятельностью Банка.

Руководитель службы управления рисками, подотчетный Председателю Правления Банка, координирует работу всех сотрудников и подразделений, участвующих в управлении рисками, и осуществляет централизованный мониторинг совокупного уровня рисков, принимаемых Банком.

Подход Банка к управлению рисками и капиталом задокументирован в перечисленных далее положениях и правилах.

- Карта рисков, в которой дано определение рисков, определены основные меры по снижению рисков, определены виды операций/сделок, создающих риски той или иной категории.
- Стратегия управления рисками и капиталом, в которой, в частности, определены взгляды Банка на культуру управления рисками, готовность к принятию рисков и концепцию управления рисками, методы и правила управления значимыми рисками, методы и правила управления капиталом, структура управляющих

органов и подразделений, ответственных за управление рисками и капиталом, методы, применяемые для оценки, ограничения и снижения рисков, а также порядок и периодичность проведения оценки соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной стратегии управления рисками и капиталом, а также масштабам и характеру операций Банка, перечень функций управления рисками, переданных аффилированным компаниям, являющимся членами банковской группы, и порядок взаимодействия между подразделениями, состав отчетности о рисках Банка, порядок и периодичность ее составления и представления управляющим органам.

- Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), в которых определены методы и процессы внутренней оценки достаточности капитала, плановый/целевой уровень капитала, плановая структура и источники капитала, плановые/целевые уровни и целевая структура рисков Банка исходя из показателей склонности к риску, виды и основные цели стресс-тестирования, перечень используемых сценариев и методы, применяемые для их отбора, порядок использования результатов стресс-тестирования при управлении рисками и определении потребности в капитале, возможные корректирующие меры, включенные в стресс-сценарии Банка.

Принятие рисков является неотъемлемой частью хозяйственной деятельности Банка и осуществляется в различных формах. Принципы управления рисками призваны обеспечить, чтобы эти риски всегда отражали (а) стратегию бизнеса, принятия рисков и торговой деятельности Банка и сферы его компетентности, (б) возможность извлечь выгоду, соразмерную принятым рискам, и (в) способность Банка к поглощению потенциальных убытков, которые могут реализоваться в ходе его деятельности. Как правило, с этой целью рассматриваются по меньшей мере следующие категории рисков: кредитный риск, рыночный риск (в том числе процентный), операционный риск, риск ликвидности, риск концентрации, бизнес-риск, репутационный риск и риск моделирования.

По всем выявленным рискам, включая риски, которые были оценены как незначительные, Банк внедряет соответствующую эффективную систему управления рисками, которая должна охватывать все актуальные аспекты рисков и обеспечивать принятие адекватных мер предосторожности для постоянного поддержания низкого уровня рисков и целевого уровня достаточности капитала Банка. В рамках системы управления рисками и оценки рисков Банком анализируется концентрация значимых рисков – в разрезе как отдельных рисков, так и нескольких категорий.

Эффективное управление рисками зависит от своевременного предоставления нужной информации всем заинтересованным лицам. С этой целью в Банке используются комплексные автоматические системы управления рисками, которые позволяют своевременно регистрировать данные о рисках различных категорий. На основе этих данных портфель рисков Банка непрерывно анализируется исходя из

официально установленных лимитов, а также субъективных оценок, как при сложившихся, так и при гипотетических рыночных и экономических условиях с различной степенью вероятности. Эта информация своевременно доводится до сведения пользователей с помощью ежедневных отчетов.

Система лимитов Банка разработана таким образом, чтобы распределять ограниченную готовность к принятию рисков между многочисленными, порой пересекающимися между собой лимитами. В отношении рыночного риска Банк устанавливает лимиты по VaR и стресс-тестированию, чтобы предотвратить чрезмерные риски или концентрацию рисков в пределах нескольких бизнес-сегментов, категорий продуктов или факторов риска. Многочисленные лимиты, устанавливаемые для кредитного риска, предназначены для того, чтобы предотвратить чрезмерные риски или концентрацию рисков со стороны отдельных контрагентов, консолидированных материнских компаний, отраслей и стран (государств).

При установке лимитов риска Банк стремится соблюдать принцип пропорциональности между готовностью к принятию риска и бизнес-целями.

Для каждого типа риска Банк формулирует готовность к принятию риска и способ управления профилем риска в пределах этой готовности, пользуясь качественными и, если это возможно, количественными показателями.

Информация о требованиях, взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия рисков по состоянию на 01.01.2019 в тысячах российских рублей, а также пояснения к существенным изменениям раскрыты в разделе 5.3 Пояснительной информации.

Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР), следовательно, требования п. 1.3.2 Раздела 2 Указания № 4482-У на Банк не распространяются.

4. Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях осуществления надзора

Информация о различиях между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков по состоянию на 01.01.2019 представлена в таблице ниже:

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
Активы							
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	213,230	213,230	-	-	-	-
2.1	Обязательные резервы	34,095	34,095	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	412,026	412,026	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,399,292	-	1,399,292	-	1,399,292	-
5	Чистая ссудная задолженность	3,280,388	3,280,388	-	-	-	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль	99,319	99,319	-	-	-	-
9	Отложенный налоговый актив	34,226	34,226	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	95,915	95,915	-	-	-	-
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
12	Прочие активы	2,603,921	2,562,249	-	-	-	41,672
13	Всего активов	8,138,317	6,697,353	1,399,292	-	1,399,292	41,672

Обязательства

14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1,731,648	-	-	-	-	-
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,368,582	-	1,368,582	-	1,368,582	-
18	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
20	Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	1,148,629	-	-	-	-	-
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	-
23	Всего обязательств	4,248,859	-	1,368,582	-	1,368,582	-

Информация о различиях между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков по состоянию на 01.01.2018 представлена в таблице ниже:

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:				не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	
<i>Активы</i>							
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	236,515	236,515	-	-	-	-
2.1	Обязательные резервы	34,070	34,070	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	305,146	305,146	-	-	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	307,483	-	307,483	-	307,483	-
5	Чистая ссудная задолженность	3,762,712	3,762,712	-	-	-	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль	60,377	60,377	-	-	-	-
9	Отложенный налоговый актив	54,592	54,592	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	115,133	115,133	-	-	-	-
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
12	Прочие активы	3,747,217	3,706,235	-	-	-	40,982
13	Всего активов	8,589,175	8,274,780	307,483	-	307,483	40,982

Обязательства

14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3,877,792	-	-	-	-	-
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	307,483	-	307,483	-	307,483	-
18	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
20	Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	887,262	-	-	-	-	-
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	-
23	Всего обязательств	5,072,537	-	307,483	-	307,483	-

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) и размером требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к достаточности капитала по состоянию на 01.01. 2019 представлены в таблице:

Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	8,096,645	6,697,353	-	1,399,292	1,399,292
Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	4,248,859	-	-	1,368,582	1,368,582
Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	3,847,786	6,697,353	-	30,710	30,710
Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	109,246,430			94,474,129	94,474,129
Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	8,096,645	6,697,353	-	1,399,292	1,399,292

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) и размером требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к достаточности капитала по состоянию на 01.01. 2018 представлены в таблице:

Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	8,548,193	8,274,780	-	307,483	307,483
Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	5,072,537	-	-	307,483	307,483
Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	3,475,656	8,274,780	-	-	-
Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	126,286,529	-	-	4,215,964	4,215,964
Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	8,548,193	8,274,780	-	307,483	307,483

В 2018 г. и 2017 г. Банк осуществлял операции с контрагентами-нерезидентами. Информация о данных операциях представлена в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		По состоянию на 01.01.2019	По состоянию на 01.01.2018
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	154,457	115,248
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1,694,388	2,176,712
2.1	банкам-нерезидентам		
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1,597,824	1,728,006
2.3	физическим лицам – нерезидентам	96,564	448,706
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1,731,648	3,877,792
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1,731,648	3,877,792
4.3	физических лиц – нерезидентов	-	-

В таблице ниже раскрывается информация по состоянию на 01.01.2019 о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее – обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала. При этом, средства на Московской Бирже для обеспечения торгов приведены по строке прочие активы, данные по основным средствам приведены по остаточной стоимости без учета материальных запасов.

В сумму обремененных активов включены требования к Московской Бирже для обеспечения торгов и требования, возникающие из соглашения о предоставлении кредитной поддержки (CSA – credit support annex) при проведении операций с производными финансовыми инструментами.

Банк периодически осуществляет операции РЕПО с Банком России, где ОФЗ выступают активом, передаваемым Банку России в качестве обеспечения.

	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Всего активов,				
в том числе:	2,597,210	-	2,494,702	-
долевые ценные бумаги, <i>всего,</i>				
<i>в том числе:</i>	-	-	-	-
кредитных организаций	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся				
кредитными организациями	-	-	-	-
долговые ценные бумаги, <i>всего,</i>				
<i>в том числе:</i>	-	-	-	-
кредитных организаций, <i>всего,</i>				
<i>в том числе:</i>	-	-	-	-
имеющих рейтинги долгосрочной				
кредитоспособности	-	-	-	-
не имеющих рейтингов				
долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся				
кредитными организациями, <i>всего,</i>				
<i>в том числе:</i>	-	-	-	-
имеющих рейтинги долгосрочной				
кредитоспособности	-	-	-	-
не имеющих рейтингов				
долгосрочной				
кредитоспособности	-	-	-	-
Средства на корреспондентских				
счетах в кредитных организациях	-	-	319,836	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1,867,212	-
Ссуды, предоставленные				
юридическим лицам, не				
являющимся кредитными				
организациями	272,065	-	-	-
Ссуды, предоставленные				
физическим лицам				
Основные средства	-	-	96,646	-
Прочие активы	2,325,145	-	211,008	-

В таблице ниже раскрывается информация по состоянию на 01.01.2018 о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее – обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее

арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала в соответствии с требованиями, действующими на 01.01.2018.

	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Всего активов,				
в том числе:	1,788,559	-	2,499,162	-
долевые ценные бумаги, <i>всего,</i>				
<i>в том числе:</i>	-	-	-	-
кредитных организаций	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся				
кредитными организациями	-	-	-	-
долговые ценные бумаги, <i>всего,</i>				
<i>в том числе:</i>	-	-	-	-
кредитных организаций, <i>всего,</i>				
<i>в том числе:</i>	-	-	-	-
имеющих рейтинги долгосрочной				
кредитоспособности	-	-	-	-
не имеющих рейтингов				
долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся				
кредитными организациями, <i>всего,</i>				
<i>в том числе:</i>	-	-	-	-
имеющих рейтинги долгосрочной				
кредитоспособности	-	-	-	-
не имеющих рейтингов				
долгосрочной				
кредитоспособности	-	-	-	-
Средства на корреспондентских				
счетах в кредитных организациях	-	-	273,933	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1,912,282	-
Ссуды, предоставленные				
юридическим лицам, не				
являющимся кредитными				
организациями	546,871	-	-	-
Ссуды, предоставленные				
физическим лицам	-	-	-	-
Основные средства	-	-	118,843	-
Прочие активы	1,241,688	-	194,104	-

Учетная политика Банка предполагает применять единообразные подходы к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним.

Модель финансирования (привлечения средств) Банка, описанная в п. 6.5, Пояснительной информации не оказывает влияния на размер и виды обремененных активов.

5. Кредитный риск

Кредитный риск в Банке возникает главным образом при совершении сделок с производными финансовыми инструментами, размещении денежных средств в банках, заключении сделок финансирования под ценные бумаги (т. е. соглашений о покупке ценных бумаг с последующей продажей или выкупом) и работе с дебиторской задолженностью.

Основную повседневную ответственность за управление и мониторинг кредитного риска несет Подкомитет по кредитному риску, который утверждает политики по управлению кредитным риском, лимиты риска, представляет сделки на рассмотрение вышестоящего руководства, ведет мониторинг уровня риска и готовит отчетность по кредитному риску, включая, в частности, кредитные позиции, суммы обеспечения и соблюдение всех лимитов и требований Банка России.

Банк измеряет кредитный риск на основе потенциального ущерба в случае невыполнения контрагентом своих финансовых обязательств, пользуясь данными о текущих и потенциальных уязвимостях. В случае деривативов и сделок финансирования под залог ценных бумаг текущий уровень риска соответствует размеру текущей задолженности перед Банком с учетом существующих положений о взаимозачете и обеспечении, а потенциальный уровень риска – будущему риску, который может возникнуть в течение срока сделки, и оценивается Банком исходя из рыночных изменений с заданным уровнем доверительной вероятности. Потенциальный уровень кредитного риска также учитывает положения о взаимозачете и обеспечении. В случае ссуд и кредитных обязательств основной показатель риска зависит от номинальной суммы позиции.

Банк контролирует размер и характер своих кредитных позиций с помощью кредитных лимитов. Кредитные лимиты для контрагентов регулярно пересматриваются в соответствии с изменениями риск-аппетита Банка. Все превышения кредитных лимитов доводятся до сведения Подкомитета по кредитному риску. Причины превышения лимитов подлежат расследованию, а подразделение, принявшее риск, обязано довести кредитный риск до уровня установленных лимитов, если не было решено временно изменить их в соответствии с Положением о готовности к принятию рисков Банка.

Банк проводит стресс-тестирование кредитного риска как на регулярной основе в рамках стандартных процессов управления рисками, так и эпизодически в связи с отдельными рыночными событиями.

Готовность к принятию кредитного риска ограничивается за счет действующей в рамках всего Банка целостной структуры лимитов риска. Эта система включает лимиты кредитного риска на уровне контрагента, консолидированной материнской компании, отрасли и страны (государства). Кроме того, компоненты рыночного и кредитного рисков агрегируются на уровне Банка в рамках одного и того же контрагента, чтобы получить картину рисков со стороны отдельного юридического лица. Кроме того, лимиты риска коррелируют с капиталом таким образом, что если лимиты всех рисков полностью задействованы, норматив достаточности капитала Банка не будет превышен.

Для целей ВПОДК Банк использует внутреннюю модель экономического капитала (Компонент 2А) и проводит стресс-тестирование в соответствии с Базельским Компонентом 2В.

В связи с отсутствием по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 у Банка ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями", информация по форме таблицы 4.1.1 Указания № 4482-У не раскрывается.

Следующая информация по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 представлена в разделе 6.3 Пояснительной информации:

- о кредитных требованиях, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей коэффициентов риска по форме таблицы 4.5 Указания № 4482-У.

В таблице ниже представлена информация об активах, подверженных кредитному риску по состоянию на 01.01.2019.

Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
Кредиты	-	-	3,280,388	-	-	3,280,388
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Внебалансовые позиции	-	-	-	-	-	-
Итого	-	-	3,280,388	-	-	3,280,388

В таблице ниже представлена информация об активах, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.01.2018.

Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
Кредиты	-	-	3,762,712	-	-	3,762,712
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Внебалансовые позиции	-	-	-	-	-	-
Итого	-	-	3,762,712	-	-	3,762,712

Ниже представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01.01.2019.

	Сумма требований тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов		
		в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П	по решению уполномоченного органа	процент тыс. руб.	тыс. руб.	процент тыс. руб.
Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-
ссуды	-	-	-	-	-	-
Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	96,564	-	-	-	-	-
Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-
перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-
Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-
Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-

Ниже представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01.01.2018.

	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
		в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
		процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды	-	-	-	-	-	-	-
Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	448,706	-	-	-	-	-	-
Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

Для снижения кредитного риска Банк может заключать с контрагентами соглашения о взаимозачете дебиторской и кредиторской задолженности, соглашения, позволяющие Банку получать у контрагентов залоговое обеспечение на авансовой или условной основе и (или) расторгать сделки, если кредитный рейтинг контрагента опустился ниже определенного уровня. Банк ежедневно контролирует справедливую стоимость залога для надлежащего обеспечения своих кредитных позиций и стремится минимизировать риски при наличии значимой положительной корреляции между кредитоспособностью контрагентов и справедливой стоимостью полученного обеспечения. Если финансовая устойчивость контрагента недостаточно прозрачна, или Банк считает, что контрагенту необходима поддержка материнской компании, то

Банк может получать сторонние гарантии исполнения контрагентом своих обязательств (например, гарантийный депозит, вносимый аффилированными организациями Goldman Sachs с целью снижения кредитного риска по отдельным сделкам или портфелю сделок).

В таблице ниже представлена информация о методах по снижению риска, используемых в Банке, по состоянию на 01.01.2019.

Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
		всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
Кредиты	3,280,388	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Всего,	3,280,388	-	-	-	-	-	-
из них:							
Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

В таблице ниже представлена информация о методах по снижению риска, используемых в Банке, по состоянию на 01.01.2018.

Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
		всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
Кредиты	3,762,712	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Всего,	3,762,712	-	-	-	-	-	-
из них:							
Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

Банк рассчитывает нормативы достаточности капитала в соответствии со стандартизированным подходом, предусмотренным Инструкцией Банка России № 180 от 28.06.2017 г. «Об обязательных нормативах банков». Для определения коэффициентов взвешивания в целях расчета кредитного риска Банк использует кредитные рейтинги следующих агентств: Standard & Poor's (S&P), Moody's, Fitch Ratings, АКРА (АО), АО «Эксперт РА».

В таблице ниже представлена информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.01.2019:

Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
	без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска	внебалансовая	с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска	балансовая		
Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1,634,728	-	1,634,728	-	-	-
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
Банки развития	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации (кроме банков развития)	4,593,298	-	4,593,298	-	918,671	62.27
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
Юридические лица	119,900	-	119,900	-	155,870	10.57
Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-
Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	34,226	-	34,226	-	85,565	5.79
Прочие	315,202	-	315,202	-	315,202	21.37
Всего	6,697,354		6,719,775	-	1,475,308	100

В таблице ниже представлена информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.01.2018:

Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
	без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
	балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1,657,705	-	1,657,705	-	-	-
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
Банки развития	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации (кроме банков развития)	5,680,495	-	5,680,495	-	902,561	46.7
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
Юридические лица	665,153	-	665,153	-	725,333	37.6
Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-
Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	43,674	-	43,674	-	109,184	5.7
Прочие	193,683	-	193,683	-	193,683	10.0
Всего	8,240,710	-	8,240,710	-	1,930,761	100

Банк не раскрывает информацию об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по форме таблицы 4.2 Указания № 4482-У в связи с отсутствием просроченных вложений в вышеуказанные активы.

Банк не использует ПВР в целях регуляторной оценки достаточности капитала, следовательно, требования к раскрытию информации в соответствии с Главой 5 Указания № 4482-У к Банку не применимы.

6. Кредитный риск контрагента

Банк управляет кредитным риском контрагента, полагаясь на следующие аспекты:

- утверждение новых сделок, установка лимитов кредитного риска и их доведение до сведения заинтересованных лиц;
- мониторинг соблюдения установленных лимитов кредитного риска;
- оценка вероятности неисполнения контрагентами своих платежных обязательств;
- измерение текущего и потенциального кредитного риска и убытков, возникающих при неисполнении обязательств контрагентом;
- предоставление отчетности по кредитному риску руководителям высшего звена, Совету директоров и регулирующим органам;
- использование факторов снижения кредитного риска, включая обеспечение и хеджирование;
- обмен информацией и сотрудничество с другими независимыми контрольными и вспомогательными функциями, такими как операционный и юридический отделы, а также служба внутреннего контроля (служба комплаенс).

Основу управления кредитным риском составляет оценка кредитного качества контрагента, которая представляет собой независимую оценку (профессиональное суждение) о способности и готовности контрагента исполнять свои финансовые обязательства.

Банк устанавливает лимиты кредитного риска отдельно по каждому контрагенту. Внутренние документы Банка регламентируют уровень официальных согласований, необходимых для принятия кредитного риска контрагента, по всем продуктам с учетом действующих положений о взаимозачете, обеспечения и других мер по снижению кредитного риска.

Для целей ВПОДК Банк использует внутреннюю модель экономического капитала (Компонент 2А) и проводит стресс-тестирование в соответствии с Базельским Компонентом 2В.

В таблице ниже раскрывается информация по состоянию на 01.01.2019 о подходах, принимаемых в целях оценки кредитного риска контрагента.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
Стандартизированный подход (для ПФИ)	1,395,873	796,086	X	1.4	1,918,718	1,980,040
Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
Итого	X	X	X	X	X	1,980,040

В таблице ниже раскрывается информация по состоянию на 01.01.2018 о подходах, принимаемых в целях оценки кредитного риска контрагента.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
Стандартизированный подход (для ПФИ)	307,483	145,763	X	1.4	57,545	74,013
Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
Итого	X	X	X	X	X	74,013

Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым производным финансовым инструментам по состоянию на 01.01.2019 представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	-	-
стоимость под риском (VaR)	X	-
(с учетом коэффициента 3,0)		
стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR)	X	-
(с учетом коэффициента 3,0)		
Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	36,618	457,725
Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	36,618	457,725

Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым производным финансовым инструментам по состоянию на 01.01.2018 представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	-	-
стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	3,219	40,235
Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	3,219	40,235

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 01.01.2019 представлена ниже:

Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего
	из них с коэффициентом риска:							
	0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
Центральные банки или правительства стран	1,634,728	-	-	-	-	-	-	1,634,728
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-
Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации (кроме банков развития)	-	2,095,781	-	14	-	-	-	2,095,795
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-
Юридические лица	-	-	-	97,161	22,739	-	-	119,900
Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	315,202	-	-	34,226	349,428
Итого	1,634,728	2,095,781	0	412,377	22,739	0	34,226	4,199,851

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 01.01.2018 представлена ниже:

Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего
	из них с коэффициентом риска:							
	0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
Центральные банки или правительства стран	1,657,705	-	-	-	-	-	-	1,657,705
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-
Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации (кроме банков развития)	-	2,176,649	-	12	-	-	-	2,176,661
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-
Юридические лица	-	-	-	165,175	50,914	-	449,064	665,153
Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	193,683	-	-	43,674	237,357
Итого	1,657,705	2,176,649	-	358,870	50,914	-	492,738	4,736,876

Увеличение риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента по состоянию на 01.01.2019 по сравнению с данными на 01.01.2018 связано с увеличением портфеля производных финансовых инструментов, а также изменением справедливой стоимости ПФИ.

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, по состоянию на 01.01.2019 представлена ниже:

	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
	полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
	обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоде	-	-	-	-	-	-
Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	-
Акции	-	-	-	-	-	-
Прочее обеспечение	530,755	-	96,564	-	-	-
Итого	530,755	-	96,564	-	-	-

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, по состоянию на 01.01.2018 представлена ниже:

	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
	полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
	обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге	-	-	-	-	-	-
Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	-
Акции	-	-	-	-	-	-
Прочее обеспечение	806,403	-	448,706	-	-	-
Итого	806,403	-	448,706	-	-	-

В 2018 г. и 2017 г. Банк не использовал кредитные ПФИ в целях управления кредитным риском.

Информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, по состоянию на 01.01.2019 представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Величина, подверженная рisku дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	499,501
Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
внебиржевые ПФИ	-	-
биржевые ПФИ	-	-
операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	2,463,335	492,667
Гарантийный фонд	34,168	6,834
Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
внебиржевые ПФИ	-	-
биржевые ПФИ	-	-
операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
Гарантийный фонд	-	-
Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, по состоянию на 01.01.2018 представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Величина, подверженная рisku дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	467,219
Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
внебиржевые ПФИ	-	-
биржевые ПФИ	-	-
операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	3,480,378	174,019
Гарантийный фонд	23,456	293,200
Дополнительные взносы в гарантийный фонд	X	-
Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	-	-
Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
внебиржевые ПФИ	-	-
биржевые ПФИ	-	-
операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
Гарантийный фонд	-	-
Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Банк не заключает сделок с кредитными ПФИ, следовательно, требование к раскрытию информации по форме таблицы 5.6 Указания № 4482-У к Банку не применимо.

Банк не использует ПВР в целях регуляторной оценки достаточности капитала, следовательно, требование к раскрытию информации по форме таблиц 5.4 и 5.7 Указания № 4482-У к Банку не применимо.

7. Риск секьюритизации

Банк не заключает операции, которым присущ риск секьюритизации, следовательно, требование к раскрытию информации в соответствии с разделом 6 Указания № 4482-У к Банку не применимо.

8. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск снижения стоимости активов Банка, а также некоторых других финансовых активов и обязательств вследствие изменения рыночных цен. Портфель Банка предназначен главным образом для операций в интересах его клиентов и собственных операций в области инвестиций и кредитования. Поэтому структура портфеля меняется в зависимости от потребностей клиентов и инвестиционных возможностей Банка. Активы торгового портфеля отражаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, поэтому их стоимость ежедневно меняется. Категории рыночного риска, которому подвержен Банк, включают процентный риск торгового и банковского портфелей, валютный риск, риск изменения цен на сырьевые товары, кредитный риск.

Банк использует несколько показателей для оценки размеров потенциального ущерба вследствие умеренных и более серьезных изменений на рынке в кратко- и долгосрочной перспективе. Основными показателями являются VaR, применяемый к краткосрочным периодам, и стресс-тесты. Отчеты по рыночному риску ежедневно направляются руководству как бизнес-, так и независимых контрольных и вспомогательных подразделений.

Лимиты риска устанавливаются на различных уровнях (продукта, подразделения и пр.) в соответствии с Положением о готовности к принятию рисков и пересматриваются и корректируются на постоянной или временной основе с учетом изменений рыночной и деловой среды и уровня допустимого риска.

Банк управляет рыночным риском путем диверсификации уязвимостей, постоянно контролируя размеры портфеля и с помощью экономически целесообразного хеджирования ценных бумаг и деривативов.

Для целей ВПОДК Банк использует внутреннюю модель экономического капитала (Компонент 2А) и проводит стресс-тестирование в соответствии с Базельским Компонентом 2В.

Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 по форме таблицы 7.1 Указания № 4482-У представлена в разделе 6.4 Пояснительной информации.

Банк не использует ПВР в целях регуляторной оценки достаточности капитала, следовательно, требование к раскрытию информации по форме таблиц 7.2 и 7.3 Указания № 4482-У к Банку не применимо.

9. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – это риск возникновения негативных последствий, обусловленных (i) неадекватностью или сбоем внутренних процессов, (ii) человеческим фактором, (iii) системами или (iv) риском внешних событий. События операционного риска классифицируются по категориям риска Базеля II.

Операционный риск является неотъемлемым элементом всех бизнес-сегментов, в которых Банк осуществляет деятельность. При рассмотрении системы готовности к принятию операционного риска анализируется категорию существующего риска, среда управления риском в целом и соответствующие стимулы для управления и снижения операционного риска.

Подход Банка к управлению операционным риском включает структурированную и детальную оценку рисков, направленную на выявление и составление полного и всестороннего перечня основных операционных рисков, возникающих при осуществлении различных видов хозяйственной деятельности и выполнении общекорпоративных функций Банка. Этот подход предусматривает описание рисков и основных мер по снижению риска, а также оценку эффективности внедренных механизмов контроля, вероятности инцидентов и их потенциальных финансовых и репутационных последствий.

Для целей ВПОДК операционный риск измеряется на горизонте 12 месяцев с помощью статистического моделирования и анализа сценариев, включающих качественную и количественную оценку внутренних и внешних событий операционного риска и факторов внутреннего контроля по каждому бизнес-сегменту. Результаты анализа этих сценариев используются для мониторинга изменений операционного риска и выявления бизнес-сегментов, подверженных повышенному риску. В результате с помощью такого анализа определяется уровень капитала, который надо поддерживать для покрытия операционного риска.

В Банке ведется база данных событий операционного риска.

Для расчета размера требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход. Информация об объемах операционного риска представлена в разделе 6.6 Пояснительной информации.

10. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля связан с изменением кривых процентных ставок, влияющим на приведенную стоимость будущих потоков денежных средств.

Банковские активы, как правило, используются для ведения торговых операций. При управлении такими портфелями предусмотрено установление торговых лимитов, в том числе лимит по стоимости, подверженной риску, и (или) лимиты на основе стресс-тестирования, в сочетании с активным управлением и (или) хеджированием позиций. Активное управление обеспечивается благодаря оперативному мониторингу рисков и позиций со стороны трейдеров и их руководителей, ежедневной переоценке по рыночным ценам и ежедневной отчетности по прибылям/убыткам и рискам.

К процентному риску банковского портфеля относится риск от операций по размещению денежных средств внутри или вне группы Goldman Sachs, а также от операций на рынке краткосрочного капитала.

Для снижения процентного риска Банк использует различные инструменты, включая облигации, свопы и другие финансовые инструменты с фиксированной доходностью.

Для целей ВПОДК Банк выполняет стресс-тестирование, предусматривающее изменение процентных ставок на +/- 400 б. п. в неторговом портфеле, в соответствии с требованиями Банка России.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2019 представлен ниже в тыс. руб:

Валюта	- 400 б.п.	+ 400 б.п.
рубли	(5,214)	5,214
доллары США	(480)	480
евро	-	-
Итого	(5,695)	5,695

При сокращении общего уровня процентных ставок по банковскому портфелю на 400 базисных пунктов по состоянию на 01.01.2019 финансовый результат и капитал Банка ставили бы 367 125 тыс. руб. и 3 842 091 тыс. руб. соответственно.

При увеличении общего уровня процентных ставок по банковскому портфелю на 400 базисных пунктов по состоянию на 01.01.2019 финансовый результат и капитал Банка ставили бы 378 515 тыс. руб. и 3 853 481 тыс. руб. соответственно.

11. Информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности включает внутрисуточный риск, риск обеспеченного финансирования, риск потери доступа к финансированию (внутригрупповым кредитам), риск финансирования условных обязательств, торговый риск, а также риски концентрации.

Основные цели управления риском ликвидности: (1) поддержание избыточной ликвидности при обычных условиях для обеспечения операционной гибкости, а также (2) поддержание достаточной ликвидности при неблагоприятных условиях для финансирования Банка и обеспечения непрерывного обслуживания клиентов и получения выручки в наших профильных бизнес-сегментах.

Риск ликвидности оценивается на регулярной основе с помощью количественных и качественных показателей, включая нормативы ликвидности, установленные Банком России, внутренние модели ликвидности Банка и мнение руководства Банка.

Банк применяет описанные ниже подходы к управлению риском ликвидности.

- Поддержание достаточных запасов денежных средств и ликвидных активов
- Диверсификация источников финансирования
- Достаточные ликвидные активы и достаточный приток денежных средств для исполнения всех платежных обязательств

Банк стремится поддерживать избыточную ликвидность на уровне, превышающем расчетную ликвидность, необходимую в стрессовой ситуации.

Банк применяет следующий порядок управления активами и пассивами:

- Используется осмотрительный подход при управлении ликвидностью, при этом первостепенное внимание уделяется наличию долгосрочных диверсифицированных источников финансирования сверх текущих потребностей Банка.
- Ведется активный контроль состава активов с фокусом на ликвидность, срок владения и способность гарантированно профинансировать свои активы. Это позволяет определить наиболее подходящие для финансирования продукты и сроки их погашения.
- Банк привлекает обеспеченное и необеспеченное финансирование, которое является долгосрочным в сравнении с профилем ликвидности активов. Это снижает риск того, что срок исполнения обязательств наступит прежде, чем Банк сможет привлечь ликвидность от продажи активов. Благодаря высокой ликвидности баланса Банка срок владения некоторыми активами может быть существенно короче, чем договорной срок погашения таких активов.

Банк использует набор информационных систем для мониторинга соответствия лимитам ликвидности; анализа ликвидности, включая анализ по валютам, в которых деноминированы активы и пассивы Банка; и для подготовки и предоставления отчетов в руководящие органы и подразделения Банка для проведения анализа текущего и будущего состояния ликвидности.

Банк уделяет особое внимание обеспечению достаточного объема привлекаемых средств, даже в условиях длительного стресса на рынках финансирования. Банк привлекает средства на разных рынках с использованием различных продуктов и контрагентов и стремится поддерживать диверсифицированный профиль

финансирования, обеспечивая приемлемые сроки погашения и принимая во внимание характеристики и профиль ликвидности активов.

Банк оценивает и контролирует экстремальные риски потери ликвидности с помощью двух внутренних моделей: модели оттока ликвидности и модели внутрисуточной ликвидности.

Отток ликвидности моделируется на основе различных сценариев, сочетающих в себе стрессовые факторы, относящиеся как ко всему рынку, так и к конкретной организации.

В совокупности эти модели представляют собой установленный с высокой степенью консервативности минимальный уровень ликвидности, который Банк стремится поддерживать в количественном отношении для покрытия экстремального маловероятного риска потери ликвидности. Для снижения маловероятных рисков, величина которых определяется с помощью моделирования, поддерживается избыточная ликвидность в виде необремененных высоколиквидных ценных бумаг и денежных инструментов.

Для целей ВПОДК Банк проводит стресс-тестирование в соответствии с Базельским Компонентом 2В.

В соответствии с нормативными документами Банка России требования по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности (установленного Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями") и показателя краткосрочной ликвидности (установленного Положением Банка России от 30.05.2014 № 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")") на Банк не распространяются. Следовательно, требование к раскрытию информации в соответствии с Главой 14 Раздела 10 Указания № 4482-У к Банку не применимо.

12. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о величине финансового рычага раскрыта в разделе 4 отчетности по форме 0409808 «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» и разделах 1 и 2 отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», раскрываемых в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности, опубликованной на сайте Банка www.goldmansachsbank.ru в разделе Финансовая отчетность, а также разделе 5.5 Пояснительной информации

Информация о значениях обязательных нормативов раскрыта в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», раскрываемой в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности, опубликованной на сайте Банка www.goldmansachsbank.ru в разделе Финансовая отчетность.

13. Информация о системе оплаты труда

Описание системы оплаты труда представлено в разделе 10 Пояснительной информации.

Руководитель финансового управления,
руководитель службы управления рисками –
член Правления



Байрамукова А.Г.

19.04.2019