



Общество с ограниченной ответственностью
«Голдман Сакс Банк»

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

по состоянию на 01.01.2020 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 | 6 |
| 4. | Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях осуществления надзора | 8 |
| 5. | Кредитный риск..... | 17 |
| 6. | Кредитный риск контрагента | 23 |
| 7. | Риск секьюритизации..... | 31 |
| 8. | Рыночный риск..... | 31 |
| 9. | Информация о величине операционного риска | 32 |
| 10. | Информация о величине процентного риска банковского портфеля | 33 |
| 11. | Информация о величине риска ликвидности | 33 |
| 12. | Финансовый рычаг и обязательные нормативы..... | 35 |
| 13. | Информация о системе оплаты труда | 35 |

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 раскрыты в разделах 1 и 3 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 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 01.01.2020. 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 (собственные средства) | X | 4,605,322 | Капитал | 59 | 4,605,322 | |
| 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 | 35 | 2,189,458 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 2 | 2,189,458 | |
| 1.1.2 Базовый капитал | X | 3,889,458 | Базовый капитал | 6 | 3,889,458 | |
| 1.3 отнесенные в дополнительный капитал | X | 715,864 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 715,864 | |
| 1.3.1 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | X | 752,584 | Прибыль текущего года, не подтвержденная аудитором | 46 | 715,864 | |
| 1.3.2 Корректировка между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки | X | (45,898) | X | X | X | |
| 1.3.3 Корректировка отложенного налогового актива на оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | | 9,178 | X | X | X | |
| 2 "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 16,17 | 22,501,630 | X | X | X | |
| 2.1 субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | - | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | - | |
| 2.2 субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | - | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | 46 | - | |
| 3 "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего: | 11 | 92,901 | X | X | X | |
| 4 "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 10 | 30,409 | X | X | X | |
| 4.2 отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 30,409 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | - | |
| 7 "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего | 3, 5, 6, 7 | 9,204,198 | 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 01.01.2019. 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: | 11 | 95,915 | X | X | X |
| 4 "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 10 | 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, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего | 3, 5, 6, 7 | 3,692,414 | 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 2019 г. и 2018 г. Банк выполнял требования к капиталу, установленные Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция 180-И).

По состоянию на 01.01.2020 соотношение основного капитала Банка к размеру собственных средств составило 84,5% (по состоянию на 01.01.2019 - 91,4%).

Минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки по состоянию на 01.01.2020 составило 0,312%. Объем требований к юридическим лицам-резидентам Великобритании составил 1 057 937 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.

Ниже представлена информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы) по состоянию на 01.01.2020г.:

| N п/ п | Наименование страны | Национальная антициклическая надбавка, процент | Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб. | | Антициклическая надбавка, процент | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб. |
|--------------|--|--|--|--|-----------------------------------|---|
| | | | балансовая стоимость | требования, взвешенные по уровню риска | | |
| 1 | Российская Федерация | 0 | 546,858 | 1,863,980 | X | X |
| 2 | Соединенные Штаты Америки | 0 | 121,994 | 464,362 | X | X |
| 3 | Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии | 1 | 707,001 | 1,057,937 | X | X |
| 4 | Сумма | X | 707,001 | 1,057,937 | X | X |
| 5 | Итого | X | 1,375,853 | 3,386,279 | 0.312 | 3,319,684 |

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.

Ниже представлена информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы) по состоянию на 01.01.2019 г.:

| N п/ п | Наименование страны | Национал ная антицикл ическая надбавка, процент | Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб. | | Антицикл ическая надбавка, процент | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб. |
|--------------|--|--|---|---|---|--|
| | | | балансовая стоимость | требования, взвешенные по уровню риска | | |
| 1 | Российская Федерация | 0 | 354,752 | 230,499 | X | X |
| 2 | Соединенные Штаты Америки | 0 | 78,963 | 185,065 | X | X |
| 3 | Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии | 1 | 1,321,399 | 2,384,846 | X | X |
| 4 | Сумма | X | 1,321,399 | 2,384,846 | X | X |
| 5 | Итого | X | 1,755,114 | 2,800,410 | 0.639 | 3,072,468 |

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленные Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее - Положение № 646-П), заменившего положение Банка России №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 действующих процедур управления риском и капиталом Банка профилю

риска Банка. Банк не вносил изменений в количественные показатели склонности к риску в 2019 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 несущественные, Банк внедряет соответствующую эффективную систему управления рисками и обеспечивает 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.

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.

Система лимитов Банка разработана таким образом, чтобы распределять ограниченную готовность к принятию рисков между многочисленными, порой пересекающимися между собой лимитами.

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

Информация о требованиях, взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия рисков по состоянию на 01.01.2020 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 01.01.2020 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 у риску | подверженных кредитному риску контрагента | включенных в сделки секьюритизации | подверженных рыночному у риску | не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала |
| <i>Активы</i> | | | | | | | |
| 1 | Денежные средства | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 291,008 | 291,008 | - | - | - | - |
| 2.1 | Обязательные резервы | 65,008 | 65,008 | - | - | - | - |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 4,662,321 | 4,662,321 | - | - | - | - |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 14,661,831 | 5,831,708 | 717,160 | - | 14,661,831 | - |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 4,541,877 | 4,541,877 | - | - | - | - |
| 6 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | - | - | - | - |

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме 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 |
| ба | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Требование по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Отложенный налоговый актив | 30,409 | 30,409 | - | - | - | - |
| 11 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 92,901 | 92,901 | - | - | - | - |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Прочие активы | 4,164,525 | 4,108,125 | - | - | - | - |
| 14 | Всего активов | 28,444,872 | 19,558,349 | 717,160 | - | 14,661,831 | - |
| Обязательства | | | | | | | |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 17,247,591 | - | - | - | - | - |
| 16.1 | Средства кредитных организаций | 5,501,193 | - | - | - | - | - |
| 16.2 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 11,746,398 | - | - | - | - | - |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5,254,039 | - | 529,703 | - | 5,254,039 | - |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | 49,791 | - | - | - | - | - |

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации | из них: | | | | |
|-------|--|--|---------------------------------|---|------------------------------------|--------------------------------|--|
| | | | подверженных кредитному у риску | подверженных кредитному риску контрагента | включенных в сделки секьюритизации | подверженных рыночному у риску | не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | - | - | - | - | - | - |
| 21 | Прочие обязательства Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 1,251,409 | - | - | - | - | - |
| 22 | | - | - | - | - | - | - |
| 23 | Всего обязательств | 23,802,830 | - | 529,703 | - | 5,254,039 | - |

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 у риску | подверженных кредитному риску контрагента | включенных в сделки секьюритизации | подверженных рыночному у риску | не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала |
| <i>Активы</i> | | | | | | | |
| 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 | - | - | - | - | - | - |

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации | из них: | | | | |
|-----------|--|--|---------------------------------|---|------------------------------------|--------------------------------|--|
| | | | подверженных кредитному у риску | подверженных кредитному риску контрагента | включенных в сделки секьюритизации | подверженных рыночному у риску | не попадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала |
| 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 | - | - | - | - | - |

| 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 |
| 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 | - |

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. 2020 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 | 28,444,872 | 19,558,349 | - | 717,160 | 14,661,831 |
| Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации | 23,802,830 | - | - | 529,703 | 5,254,039 |
| Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы) | 4,642,042 | 19,558,349 | - | 187,457 | 9,407,792 |
| Стоимость внебалансовых требований (обязательств) | 56,278,296 | - | - | 45,811,858 | 45,811,858 |
| Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу | 28,388,470 | 19,558,349 | - | 717,160 | 14,661,831 |

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 |

В течение 2019 г. и 2018 г. Банк осуществлял операции с контрагентами-нерезидентами. Информация о данных операциях по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 представлена в таблице:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | 01.01.2020 | 01.01.2019 |
|--------------------------------------|--|-------------------|-------------------|
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 149,954 | 154,457 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, | | |
| | в том числе: | 110,276 | 1,694,388 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | - | 1,597,824 |
| 2.2 | юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 110,276 | 96,564 |
| 2.3 | физическим лицам – нерезидентам | - | - |
| 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: | 11,746,400 | 1,731,648 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | - | - |
| 4.2 | юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 11,746,400 | 1,731,648 |
| 4.3 | физических лиц – нерезидентов | - | - |

У Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующимся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с [Положением](#) Банка России N 511-П и [Положением](#) Банка России N 509-П, следовательно, требование к раскрытию информации по форме таблицы 3.5 Указания № 4482-У к Банку не применимо.

В таблице ниже раскрывается информация по состоянию на 01.01.2020 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, средства клиентов и требования, возникающие из соглашения о предоставлении кредитной поддержки (CSA – credit support annex) при проведении операций с производными финансовыми инструментами.

В течение 2019 г. Банк осуществлял операции прямого и обратного РЕПО с кредитными организациями-резидентами и проводил операции с государственными долговыми ценными бумагами (ОФЗ). Требования по операциям обратного РЕПО отражены в составе прочих активов.

| | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|---|--|---|--|--|
| | всего | в том числе по обязательства м перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставлени я в качестве обеспечения Банку России |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Всего активов, | 13,845,566 | - | 11,891,023 | - |
| в том числе: | | | | |
| 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> | 8,337,333 | - | 3,645,971 | - |
| <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 | - | - | 154,878 | - |
| счетах в кредитных | - | - | | |
| организациях | - | - | | |
| Межбанковские кредиты (депозиты) | - | - | - | - |
| Ссуды, предоставленные | | | | |
| юридическим лицам, не | 48,441 | - | - | - |
| являющимся кредитными | | | | |
| организациями | | | | |
| Ссуды, предоставленные | - | - | - | - |
| физическим лицам | - | - | - | - |
| Основные средства | - | - | 92,582 | - |
| Прочие активы | 5,459,793 | - | 7,997,592 | - |

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 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 | - |

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 внебиржевыми производными финансовыми инструментами, торговой деятельности на бирже и при выдаче ссуд. Кредитный риск также возникает при 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.

Подкомитет по кредитному риску Банка отвечает за управление и мониторинг кредитного риска. Подкомитет утверждает политики по управлению кредитным риском, лимиты риска, ведет мониторинг уровня риска и готовит отчетность по кредитному риску.

Банк измеряет кредитный риск на основе потенциального ущерба в случае невыполнения контрагентом своих финансовых обязательств, пользуясь данными о текущих и потенциальных уязвимостях. В случае сделок ПФИ 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 показатель риска зависит от номинальной суммы позиции.

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.

В рамках ВПОДК, как минимум, раз в год, Банк рассчитывает и оценивает размер капитала, который необходим для покрытия кредитного риска Банка. Такая оценка включает в себя риски, которые не учитываются или должным образом не учитываются при использовании стандартизированного подхода. Второй частью оценки является определение величины капитала, необходимого Банку для покрытия убытка от реализации кредитного риска в стрессовой ситуации.

В связи с отсутствием по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 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.

Информация о кредитных требованиях, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей коэффициентов риска по форме таблицы 4.5 Указания № 4482-У по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 представлена в разделе 6.3 Пояснительной информации.

В таблице ниже представлена информация об активах, подверженных кредитному риску по состоянию на 01.01.2020.

| 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), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней | Резервы на возможные потери | Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7) |
|-------------------------|---|---|--|---|-----------------------------|---|
| Кредиты | - | - | - | 4,541,877 | - | 4,541,877 |
| Долговые ценные бумаги | - | - | - | 5,831,708 | - | 5,831,708 |
| Внебалансовые позиции | - | - | - | - | - | - |
| Итого | - | - | - | 10,373,585 | - | 10,373,585 |

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), непросроченных и 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 |

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 01.01.2020.

| | 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: | 207,147 | - | - | - | - | - | - |
| ссуды | - | - | - | - | - | - | - |
| Реструктурированные ссуды | - | - | - | - | - | - | - |
| Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 110,192 | - | - | - | - | - | - |
| 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 01.01.2019.

| | Сумма требований тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированн ых 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 | 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 | - | - | - | - | - | - | - |

В распоряжении Банка имеется достаточное количество инструментов для снижения уровня 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 Голдман Сакс 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 01.01.2020.

| 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 | 110,276 | 4,431,601 | 3,690,899 | - | - | - | - |
| Долговые ценные бумаги | - | 5,831,708 | 5,499,999 | - | - | - | - |
| Всего, | 110,276 | 10,263,309 | 9,190,898 | - | - | - | - |
| 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 01.01.2019.

| 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) | - | - | - | - | - | - | - |

Банк рассчитывает нормативы достаточности капитала в соответствии со стандартизированным подходом, предусмотренным Инструкцией 180-И. 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 01.01.2020:

| 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 | 9,481,907 | - | 9,481,907 | - | 11,300 | 0.73 |
| Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | - | - | - | - | - | - |
| Банки развития | - | - | - | - | - | - |
| Кредитные организации (кроме банков развития) | 9,458,109 | - | 9,458,109 | - | 871,010 | 56.33 |
| Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | - | - | - | - | - | - |
| Юридические лица | 110,278 | - | 110,278 | - | 110,278 | 7.13 |
| 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 | 30,409 | - | 30,409 | - | 76,022 | 4.92 |
| Прочие | 477,646 | - | 477,646 | - | 477,646 | 30.89 |
| Всего | 19,558,349 | - | 19,558,349 | - | 1,546,256 | 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 01.01.2019:

| 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 | | 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 | 1,634,728 | - | 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 |

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

Основу управления кредитным риском контрагента 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, обеспечении и других мер по снижению кредитного риска.

В рамках ВПОДК, как минимум, раз в год, Банк рассчитывает и оценивает размер капитала, который необходим для покрытия кредитного риска контрагента. Такая оценка включает в себя риски, которые не учитываются или должным образом не учитываются при использовании стандартизированного подхода. Второй частью оценки является определение величины капитала, необходимого Банку для покрытия убытка от реализации кредитного риска контрагента в стрессовой ситуации.

В таблице ниже раскрывается информация по состоянию на 01.01.2020 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) | 706,783 | 566,227 | X | 1.4 | 1,112,055 | 1,112,055 |
| 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 | 1,112,055 |

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 |

Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым производным финансовым инструментам по состоянию на 01.01.2020 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 | 37,024 | 462,797 |
| Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | 37,024 | 462,797 |

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) (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 | 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 |

Увеличение риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента по состоянию на 01.01.2020 по сравнению с данными на 01.01.2019 связано с увеличением портфеля производных финансовых инструментов, а также изменением справедливой стоимости ПФИ.

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 01.01.2020 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 | 9,470,607 | - | - | 11,300 | - | - | - | 9,481,907 |
| Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Банки развития | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредитные организации (кроме банков развития) | - | 163,951 | - | 12 | - | - | - | 163,963 |
| Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Юридические лица | - | - | - | 110,278 | 0 | - | - | 110,278 |
| Розничные заемщики (контрагенты) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Прочие | - | - | - | 477,646 | - | - | 30,409 | 508,055 |
| Итого | 9,470,607 | 163,951 | 0 | 599,236 | 0 | 0 | 30,409 | 10,264,203 |

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 |

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, по состоянию на 01.01.2020 представлена ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 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 | | |
| 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 | 171,479 | - | 110,192 | - | - | - |
| Итого | 171,479 | - | 110,192 | - | - | - |

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 | | полученно е | предоставл енное |
| | 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 | - | - | - |

В 2019 г. и 2018 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 01.01.2020 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, | X | 838,206 |
| в том числе: | | |
| Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, | 1,072,412 | 53,621 |
| в том числе: | | |
| внебиржевые ПФИ | - | - |
| биржевые ПФИ | - | - |
| операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами | 1,072,412 | 53,621 |
| ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента | - | - |
| Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | - | X |
| Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 8,191,734 | 409,587 |
| Гарантийный фонд | 30,000 | 375,000 |
| Дополнительные взносы в гарантийный фонд | - | - |
| Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, | X | - |
| в том числе: | | |
| 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 01.01.2019 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, | X | 499,501 |
| в том числе: | | |
| 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, | X | - |
| в том числе: | | |
| 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 | - | - |

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.

Информация о величине кредитного риска контрагента, в том числе риска ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и риска по сделкам, проводимым с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, раскрыта в разделе 6.3. Пояснительной информации.

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 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 ПФИ.

В рамках ВПОДК, как минимум, раз в год, Банк рассчитывает и оценивает размер капитала, который необходим для покрытия рыночного риска Банка. Такая оценка включает в себя риски, которые не учитываются или должным образом не

учитываются при использовании стандартизированного подхода. Второй частью оценки является определение величины капитала, необходимого Банку для покрытия убытка от реализации рыночного в стрессовой ситуации.

Сводная информации о величии рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 представлена ниже:

| Наименование статьи | Величина, взвешенная по уровню риска на 01.01.2020 | Величина, взвешенная по уровню риска на 01.01.2019 |
|---|---|---|
| Финансовые инструменты (кроме опционов): | | |
| процентный риск (общий или специальный) | 5,053,170 | 451,746 |
| фондовый риск (общий или специальный) | - | - |
| валютный риск | 125,780 | 81,572 |
| товарный риск | - | - |
| Опционы: | | |
| упрощенный подход | - | - |
| метод дельта-плюс | - | - |
| сценарный подход | - | - |
| Секьюритизация | - | - |
| Всего: | 5,178,950 | 533,318 |

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.

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 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 36 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.

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 риска.

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.

Процентный риск банковского портфеля не является существенным для Банка.

Для целей ВПОДК Банк выполняет стресс-тестирование позиций в банковском портфеле, предусматривающее изменение процентных ставок на +/- 400 б. п..

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2020 представлен ниже в тыс. руб:

| Валюта | - 400 б.п. | + 400 б.п. |
|---------------|-------------------|-------------------|
| рубли | - | - |
| доллары США | 23,531 | (23,531) |
| евро | - | - |
| Итого | 23,531 | (23,531) |

При сокращении общего уровня процентных ставок по банковскому портфелю на 400 базисных пунктов по состоянию на 01.01.2020 финансовый результат и капитал (собственные средства) Банка составили бы 776 115 тыс. руб. и 4 628 853 тыс. руб. соответственно.

При увеличении общего уровня процентных ставок по банковскому портфелю на 400 базисных пунктов по состоянию на 01.01.2020 финансовый результат и капитал Банка составили бы 729 053 тыс. руб. и 4 581 791 тыс. руб. соответственно.

11. Информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности подразумевает отсутствие возможности у Банка финансировать свою деятельность или обеспечить себя необходимой ликвидностью в случае

негативных событий, связанных с самим Банком, отраслью в целом или ликвидностью на рынке. Риск включает следующие подкатегории: внутрисдневной 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 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 внутрисдневной ликвидности. 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 разделах 1 и 2 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, 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» и в разделе 1 отчетности по форме 0409808 «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», раскрываемых 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.

Главный бухгалтер

Адамия Е. К.

12.05.2020