



Общество с ограниченной ответственностью
«Голдман Сакс Банк»

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

по состоянию на 01.01.2021

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.....	14
6.	Кредитный риск контрагента	19
7.	Риск секьюритизации.....	25
8.	Рыночный риск	25
9.	Информация о величине операционного риска	26
10.	Информация о величине процентного риска банковского портфеля	27
11.	Информация о величине риска ликвидности	27
12.	Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	29
13.	Информация о системе оплаты труда	29

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 2020 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 4 отчетности по форме 0409808 «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», 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 01.01.2021. Строки таблицы, неприменимые к деятельности Банка, исключены. Данные предоставлены в тысячах рублей.

Наименование статьи	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	
Капитал (собственные средства)	X	6,159,543	Капитал	59	6,159,543	
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	2,942,042	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2	2,905,323	
1.1.2 Базовый капитал	X	4,642,042	Базовый капитал	6	4,605,323	
1.3 отнесенные в дополнительный капитал	X	1,517,501	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	1,554,220	
1.3.1 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	X	1,672,111	Прибыль текущего года, не подтвержденная аудитором	46	1,554,220	
1.3.2 Корректировка между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	X	(193,262)	X	X	X	
1.3.3 Корректировка отложенного налогового актива на оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		38,652	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	40,253,610	X	X	X	
2.1 субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-	

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.
2.2	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
3	11	349,549	X	X	X
4	10	152,845	X	X	X
4.2	X	152,845	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
7	3, 5, 6, 7	21,882,716	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 01.01.2020. 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	24, 26	1,700,000	X	X	X
1.1	X	1,700,000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	1,700,000
1.1.1	35	2,189,458	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2	2,189,458
1.1.2	X	3,889,458	Базовый капитал	6	3,889,458
1.3	X	715,864	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	715,864
1.3.1	X	752,584	Прибыль текущего года, не подтвержденная аудитором	46	715,864
1.3.2	X	(45,898)	X	X	X
1.3.3	X	9,178	X	X	X
2	16,17	22,501,630	X	X	X

		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.
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",	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 «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	X	30,409	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
7		3, 5, 6, 7	9,204,198	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 2020 г. и 2019 г. Банк выполнял требования к капиталу, установленные Инструкцией Банка России № 199-И от 29.11.2019 «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция 199-И»).

По состоянию на 01.01.2021 соотношение основного капитала Банка к размеру собственных средств составило 75% (по состоянию на 01.01.2020 - 84,5%).

Минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки по состоянию на 01.01.2021 составило 0%. 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 01.01.2021:

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностраных государств, тыс. руб.		Антици- клическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	Российская Федерация	0	455,573	1,371,702	X	X
2	Соединенные Штаты Америки	0	98,461	414,046	X	X
3	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	0	675,364	745,954	X	X
4	Сумма	X	-	-	X	X
5	Итого	X	1,229,398	2,531,702	0	4,035,932

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 01.01.2020:

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностраных государств, тыс. руб.		Антици- клическая 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

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), к Банку не применимы.

В Банке действует система управления рисками и капиталом, разработанная 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 одного раза в год) выполняет оценку соответствия действующих процедур управления риском и капиталом Банка профилю риска Банка.

Банк утвердил количественные показатели склонности к риску на 2020 г. 24.12.2019 и 24.03.2020 и на 2021 г. 11.12.2020 и 16.03.2021.

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 органы управления Банка, участвующие в управлении 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, осуществляет мониторинг и контроль всех финансовых рисков, связанных с деятельностью Банка. Комитет внедряет процедуры внутренней оценки достаточности капитала для обеспечения достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и для укрепления финансовой устойчивости 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 для минимизации последствий стресса. .

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 деятельности Банка и сферы его компетентности, (б) возможность извлечь доход, соразмерный 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 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 01.01.2021 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 01.01.2021 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 Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
2	Обязательные резервы	831,246	831,246	831,246	-	-	-
2.1	Средства в кредитных организациях	163,796	163,796	163,796	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,890,142	5,890,142	5,890,142	-	-	-
4		21,866,285	12,747,516	21,866,285	-	21,866,285	-

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме 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	
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	15,992,574	15,992,574	15,992,574	-	-	-
5a	Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-	-	-
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
6a	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)	-	-	-	-	-	-
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
9	Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
10	Отложенный налоговый актив	152,845	152,845	152,845	-	-	-
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	349,549	349,549	349,549	-	-	-
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
13	Прочие активы	3,717,853	3,503,287	3,503,286	-	-	-
14	Всего активов	48,800,494	39,467,159	48,585,927	-	21,866,285	-
<i>Обязательства</i>							
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	23,237,873	-	-	-	-	-
16.1	Средства кредитных организаций	12,038,375	-	-	-	-	-
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11,199,498	-	-	-	-	-
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-

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	
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	17,015,737	-	259,504	-	17,015,737	-
17.1	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
18	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
18.1	оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
18.2	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
19	Отложенные налоговые обязательства	85,122	-	-	-	-	-
20	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2,147,609	-	-	-	-	-
22		-	-	-	-	-	-
23	Всего обязательств	42,486,341	-	259,504	-	17,015,737	-

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:				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	
Активы							
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	291,008	291,008	291,008	-	-	-
2.1	Обязательные резервы	65,008	65,008	65,008	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	4,662,321	4,662,321	4,662,321	-	-	-

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
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,661,831	5,831,708	14,661,831	-	14,661,831	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4,541,877	4,541,877	4,541,877	-	-	-
5a	Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-	-	-
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
6a	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)	-	-	-	-	-	-
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
9	Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
10	Отложенный налоговый актив	30,409	30,409	30,409	-	-	-
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	92,901	92,901	92,901	-	-	-
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
13	Прочие активы	4,164,525	4,108,125	4,108,125	-	-	-
14	Всего активов	28,444,872	19,558,349	28,388,472	-	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	-	-	-	-	-

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	
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,254,039	-	529,703	-	5,254,039	-
18	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	49,791	-	-	-	-	-
20	Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	1,251,409	-	-	-	-	-
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	-
23	Всего обязательств	23,802,830	-	529,703	-	5,254,039	-

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 01.01.2021 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	48,800,494	39,467,159	-	48,585,927	21,866,285
Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	42,486,341	-	-	259,504	17,015,737
Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	6,314,153	39,467,159	-	48,326,423	4,850,548
Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	22,800,090	-	-	16,389,344	16,389,344
Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	48,585,927	39,467,159	-	48,585,927	21,866,285

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	-	28,332,072	14,661,831
Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	23,802,830	-	-	5,254,039	5,254,039
Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	4,642,042	19,558,349	-	23,078,033	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	-	28,332,072	14,661,831

Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, а также описание методологии определения справедливой стоимости и контроля правильности ее определения раскрыты в части 4 и разделе 5.1.13 Пояснительной информации.

В течение 2020 г. и 2019 г. Банк осуществлял операции с контрагентами-нерезидентами. Информация о данных операциях по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 представлена в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		01.01.2021	01.01.2020
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	19,521	149,954
2	Суды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	57,047	110,276
2.1	в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	57,047	110,276
2.3	физическим лицам – нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	-	-
3	в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего,	11,199,515	11,746,400
4	в том числе:	-	-
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	11,199,515	11,746,400
4.3	физических лиц – нерезидентов	-	-

У Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся 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 01.01.2021 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 в части клирингового обеспечения приведены по строке прочие активы, данные по основным средствам приведены по остаточной стоимости.

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

В течение 2020 и 2019 гг. 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 обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Всего активов,	17,531,101	-	24,244,673	-
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>	10,168,181	-	9,952,924	-
<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	-	-	138,912	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	297,942	-	-	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
Основные средства	-	-	73,156	-
Прочие активы	7,064,978	-	14,079,681	-

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 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,	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 счетах в кредитных организациях	-	-	154,878	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	48,441	-	-	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
Основные средства	-	-	92,582	-
Прочие активы	5,459,793	-	7,997,592	-

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 разделе 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 кредитным риском. 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 на регулярной основе в рамках стандартных процессов управления рисками.

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 01.01.2021 и 01.01.2020 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 01.01.2021 и 01.01.2020 представлена в разделе 6.3 Пояснительной информации.

В таблице ниже представлена информация об активах, подверженных кредитному риску по состоянию на 01.01.2021.

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), 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	-	-	-	15,992,574	5,705	15,986,869
Долговые ценные бумаги	-	-	-	12,747,516	-	12,747,516
Внебалансовые позиции	-	-	-	-	-	-
Итого	-	-	-	28,740,090	5,705	28,734,385

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), 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

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 01.01.2021.

	Сумма требований тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери						
		в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П				по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов
		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:	365,742	-	-	-	-	-	-	
ссуды	-	-	-	-	-	-	-	
Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	
Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-	
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 01.01.2020.

	Сумма требований тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери						
		в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П				по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов
		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	-	-	-	-	-	-	-	

	Сформированный резерв на возможные потери						
	Сумма требований тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
		процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
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 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 01.01.2021.

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	57,047	15,935,527	13,242,560	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги	-	12,747,516	12,034,827	-	-	-	-
Всего,							
из них:	57,047	28,683,043	25,277,387	-	-	-	-
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 01.01.2020.

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	-	-	-	-

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
Всего,							
из них:	110,276	10,263,309	9,190,898	-	-	-	-
Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

Банк рассчитывает нормативы достаточности капитала в соответствии со стандартизированным подходом, предусмотренным Инструкцией 199-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 01.01.2021:

Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) 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	26,108,633	-	26,108,633	-	13,349	0.56
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
Банки развития	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации (кроме банков развития)	12,197,591	-	12,197,591	-	992,658	41.43
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
Юридические лица	28	-	28	-	28	-
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	152,845	-	152,845	-	382,113	15.95
Прочие	1,008,062	-	1,008,062	-	1,008,062	42.06
Всего	39,467,159		39,467,159	-	2,396,209	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 01.01.2020:

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

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 распоряжении Банка имеется достаточное количество инструментов для снижения уровня кредитного риска контрагента. 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 раскрывается информация по состоянию на 01.01.2021 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)	138,332	262,831	X	1.4	401,163	401,163
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	401,163

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>	<i>Текущий кредитный риск</i>	<i>Потенциальный кредитный риск</i>	<i>Эффективная ожидаемая положительная величина риска</i>	<i>Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску</i>	<i>Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска</i>	<i>Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска</i>
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

Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым производным финансовым инструментам по состоянию на 01.01.2021 представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска</i>	<i>Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска</i>
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	19,158	239,475
Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	19,158	239,475

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>	<i>Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска</i>	<i>Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска</i>
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	-

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Величина, подверженная рisku, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
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

Уменьшение риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента по состоянию на 01.01.2021 по сравнению с данными на 01.01.2020 связано с сокращением 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 01.01.2021 представлена ниже:

Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента из них с коэффициентом риска:							всего
	0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
Центральные банки или правительства стран	26,095,284	-	-	13,349	-	-	-	26,108,633
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-
Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации (кроме банков развития)	-	58,392	-	547	-	-	-	58,939
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-
Юридические лица	-	-	-	28	-	-	-	28
Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	1,008,062	-	-	152,845	1,160,907
Итого	26,095,284	58,392	-	1,021,986	-	-	152,845	27,328,507

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 из них с коэффициентом риска:							всего
	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	-	-	-	110,278
Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	477,646	-	-	30,409	508,055
Итого	9,470,607	163,951	-	599,236	-	-	30,409	10,264,203

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, по состоянию на 01.01.2021 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	104,165	-	-	-	-	-
Итого	104,165	-	-	-	-	-

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	-	-	-

В 2020 г. и 2019 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 01.01.2021 представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Величина, подверженная риску 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	980,432
Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего,		
в том числе:	3,405,631	170,281
внебиржевые ПФИ	-	-
биржевые ПФИ	-	-
операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	3,405,631	170,281
Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	8,703,021	X 435,150
Гарантийный фонд	30,000	375,001
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 01.01.2020 представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Величина, подверженная риску 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	838,206
Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего,		
в том числе:	1,072,412	53,621
внебиржевые ПФИ	-	-
биржевые ПФИ	-	-
операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	1,072,412	53,621
Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	8,191,734	X 409,587
Гарантийный фонд	30,000	375,000
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	-	-
Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X -
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 руководителям подразделений, принимающих риски, и независимых контрольных подразделений.

Лимиты риска устанавливаются на различных уровнях (риск фактор, подразделение и пр.) в соответствии с Положением о готовности к принятию рисков и пересматриваются на регулярной 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 01.01.2021 и 01.01.2020 представлена ниже:

Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.01.2021	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.01.2020
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
процентный риск (общий или специальный)	4,572,944	5,053,170
фондовый риск (общий или специальный)	-	-
валютный риск	307,044	125,780
товарный риск	-	-
Опционы:		
упрощенный подход	-	-
метод дельта-плюс	-	-
сценарный подход	-	-
Секьюритизация	-	-
Всего:	4,879,988	5,178,950

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.

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 самих рисков и основных мер по снижению риска, а также оценку эффективности внедренных механизмов контроля, оценку вероятности наступления событий операционного риска 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.

Процентный риск банковского портфеля возникает в Банке вследствие операций, относящихся к управлению ликвидностью (заимствование и размещение денежных средств и ценных бумаг). Банк управляет риском через установление лимитов в сочетании с активным управлением и хеджированием риска.

Процедуры управления процентным риском задокументированы в Стратегии управления рисками и капиталом и других внутренних документах Банка. Документы определяют структуру органов управления процентным риском, распределение полномочий, подходы к оценке риска, систему лимитов, систему мониторинга и эскалации и комплекс мер по снижению риска.

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 01.01.2021 представлен ниже в тыс. руб.:

Валюта	- 400 б.п.	+ 400 б.п.
рубли	-	-
доллары США	17,713	(17,713)
евро	-	-
Итого	17,713	(17,713)

При сокращении общего уровня процентных ставок по банковскому портфелю на 400 базисных пунктов по состоянию на 01.01.2021 финансовый результат и капитал (собственные средства) Банка составили бы 1 689 824 тыс. руб. и 6 177 256 тыс. руб. соответственно.

При увеличении общего уровня процентных ставок по банковскому портфелю на 400 базисных пунктов по состоянию на 01.01.2021 финансовый результат и капитал Банка составили бы 1 654 398 тыс. руб. и 6 141 830 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: 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 включают:

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 доходов 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 следит за тем, чтобы в его распоряжении имелись достаточные ликвидные активы и достаточный приток денежных средств для исполнения всех платежных обязательств, даже в стрессовой ситуации.

Банк стремится поддерживать диверсифицированный профиль финансирования, обеспечивая приемлемые сроки погашения и принимая во внимание характеристики и профиль ликвидности активов.

Помимо соблюдения обязательных нормативов Банка России, Банк успешно использует внутренние модели оценки оттока ликвидности для целей управления риском ликвидности: модели оттока ликвидности на горизонте 30 дней и модели внутрисуточного 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.

В рамках ВПОДК, как минимум, раз в год, Банк рассчитывает величину капитала, необходимого Банку для покрытия убытка от реализации риска ликвидности в стрессовой ситуации.

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»)»), а также требования по соблюдению норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29) в соответствии с Положением Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)» на Банк не распространяются. Следовательно, требование к раскрытию информации в соответствии с Главами 14 и 15 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.

30.04.2021