



Общество с ограниченной ответственностью
«Голдман Сакс Банк»

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

по состоянию на 01.07.2021

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	5
5.	Кредитный риск.....	8
6.	Кредитный риск контрагента	13
7.	Риск секьюритизации.....	18
8.	Рыночный риск	18
9.	Информация о величине операционного риска	18
10.	Информация о величине процентного риска банковского портфеля	19
11.	Информация о величине риска ликвидности	19
12.	Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	19

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 первое полугодие 2021 года, 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 01.07.2021. 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.
1	Капитал (собственные средства)	X	6,921,624	Капитал	59	6,921,624
	«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
2	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	35	4,614,153	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2	4,459,543
3	Корректировка между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки		(193,262)	X	X	X
4	Корректировка отложенного налогового актива на оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		38,652	X	X	X
5	Базовый капитал	X	6,159,543	Базовый капитал	6	6,159,543
6	отнесенные в дополнительный капитал	X	762,081	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	762,081
6.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	X	801,605	Прибыль текущего года, не подтвержденная аудитором	46	762,081
6.2	Корректировка между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	X	(49,012)	X	X	X
6.3	Корректировка отложенного налогового актива на оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		9,488	X	X	X
7	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	16,17	28,572,865	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.
7.1 или убыток», всего, в том числе: субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
7.2 субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
8 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего:	11	339,842	X	X	X
9 «Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	195,734	X	X	X
9.1 отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	195,734	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
10 «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	16,916,124	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 01.01.2021. 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.
1 Капитал (собственные средства)	X	6,159,543	Капитал	59	6,159,543
«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
2 Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	35	2,942,042	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2	2,905,323
3 Корректировка между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	X	(45,898)	X	X	X
4 Корректировка отложенного налогового актива на оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	9,179	X	X	X
5 Базовый капитал	X	4,605,323	Базовый капитал	6	4,605,323
6 отнесенные в дополнительный капитал	X	1,554,220	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	1,554,220
6.1 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	X	1,672,111	Прибыль текущего года, не подтвержденная аудитором	46	1,554,220

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.	
6.2	X	(147,364)	X	X	X	
6.3	X	29,473	X	X	X	
7	16,17	40,253,610	X	X	X	
7.1	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-	
7.2	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-	
8	11	349,549	X	X	X	
9	10	152,845	X	X	X	
9.1	X	152,845	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-	
10	3, 5, 6, 7	21,882,716	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 первого полугодия 2021 г. и 2020 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 01.07.2021 соотношение основного капитала Банка к размеру собственных средств составило 89% (по состоянию на 01.01.2021 - 75%).

По состоянию на 01.07.2021 и 01.01.2021 минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки 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 01.07.2021:

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	714,815	1,721,779	X	X
2	Соединенные Штаты Америки	0	405,111	1,176,756	X	X
	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии		392,298	928,159	X	X
3	Сумма	X	-	-	X	X
5	Итого	X	1,512,224	3,826,694	0	5,467,318

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
	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии		675,364	745,954	X	X
3	Сумма	X	-	-	X	X
5	Итого	X	1,229,398	2,531,702	0	4,035,932

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.

Информация о требованиях, взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия рисков по состоянию на 01.07.2021 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

В течение первого полугодия 2021 г. и в течение 2020 г. Банк осуществлял операции с контрагентами-нерезидентами. Информация о данных операциях по состоянию на 01.07.2021 и 01.01.2021 представлена в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		01.07.2021	01.01.2021
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	18,077	19,521
	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	171,522	57,047
2	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	171,522	57,047
2.3	физическим лицам – нерезидентам	-	-
	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	-	-
3	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
	Средства нерезидентов, всего,	7,212,846	11,199,515
4	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	7,212,846	11,199,515
4.3	физических лиц – нерезидентов	-	-

В таблице ниже раскрывается информация по состоянию на 01.07.2021 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 центральному контрагенту 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 первого полугодия 2021 г. и 2020 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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
Всего активов,	9,172,096	-	24,834,037	-	34,006,133
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>	4,475,612	-	11,182,673	-	15,658,285
<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	-	-	28,888	-	28,888
в кредитных организациях	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-	-
Суды, предоставленные юридическим	57,174	-	-	-	57,174
лицам, не являющимся кредитными	-	-	-	-	-
организациями	-	-	-	-	-
Суды, предоставленные физическим	-	-	-	-	-
лицам	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	75,593	-	75,593
Прочие активы	4,639,310	-	13,546,883	-	18,186,193

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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
Всего активов,	17,531,101	-	24,244,673	-	41,775,774
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	-	20,121,105
<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	-	-	-	-	-

	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
	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>					
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	138,912	-	138,912
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	297,942	-	-	-	297,942
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	73,156	-	73,156
Прочие активы	7,064,978	-	14,079,681	-	21,144,659

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

5. Кредитный риск

В связи с отсутствием по состоянию на 01.07.2021 и 01.01.2021 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 01.07.2021 и 01.01.2021 представлена в разделе 6.3 Пояснительной информации.

В таблице ниже представлена информация об активах, подверженных кредитному риску по состоянию на 01.07.2021.

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), 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	-	-	-	14,931,762	-	14,931,762
Долговые ценные бумаги	-	-	-	6,432,020	-	6,432,020
Внебалансовые позиции	-	-	-	-	-	-
Итого	-	-	-	21,363,782	-	21,363,782

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), 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	-	-	-	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

Ниже представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение 590-П») и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – «Положение 611-П») по состоянию на 01.07.2021.

	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:	196,195	-	-	-	-	-	-
ссуды	-	-	-	-	-	-	-
Реструктурированные ссуды	171,522	-	-	-	-	-	-
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 01.01.2021.

	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
Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	365,742	-	-	-	-	-
суды	-	-	-	-	-	-
Реструктурированные суды	-	-	-	-	-	-
Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-
Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-
перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-
Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-
Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-
Суды, 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 01.07.2021.

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	171,531	14,760,231	11,863,182	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги	-	6,432,020	5,999,999	-	-	-	-
Всего,	171,531	21,192,251	17,863,180	-	-	-	-
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 01.01.2021.

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,	57,047	28,683,043	25,277,387	-	-	-	-
из них:							
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 01.07.2021:

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	18,541,669	-	18,541,669	-	20,000	0.82
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
Банки развития	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации (кроме банков развития)	8,253,846	-	8,253,846	-	915,238	37.46
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
Юридические лица	171,531	-	171,531	-	171,531	7.02

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		
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	195,734	-	195,734	-	489,335	20.03
Прочие	846,832	-	846,832	-	846,832	34.67
Всего	28,009,613		28,009,613	-	2,442,936	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 01.01.2021:

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	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

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.

В первом полугодии 2021 г. и 2020 г. Банк не использовал кредитные ПФИ в целях управления кредитным риском и не раскрывает таблицу 4.7 о влиянии на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска.

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

В таблице ниже раскрывается информация по состоянию на 01.07.2021 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)	499,731	1,049,142	X	1.4	1,230,672	1,466,739
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	1,466,739

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

Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым производным финансовым инструментам по состоянию на 01.07.2021 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	42,883	536,041
Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	42,883	536,041

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>	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	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

Увеличение риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента по состоянию на 01.07.2021 по сравнению с данными на 01.01.2021 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 01.07.2021 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	18,521,669	-	-	20,000	-	-	-	18,541,669
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-
Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации (кроме банков развития)	-	27,677	-	414	-	-	-	28,091
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-
Юридические лица	-	-	-	171,531	-	-	-	171,531
Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	846,832	-	-	195,734	1,042,566
Итого	18,521,669	27,677	-	1,038,778	-	-	195,734	19,783,858

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							всего
	из них с коэффициентом риска:							
	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

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, по состоянию на 01.07.2021 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	-	-	-	-	15,446,850	6,432,020
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	-	322,057	-	-	-	-
Итого	-	322,057	-	-	15,446,850	6,432,020

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	-	-	-	-	16,891,020	12,747,516
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	-	-	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-	16,891,020	12,747,516

Информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, по состоянию на 01.07.2021 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,	X	909,288
в том числе:		
Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего,	3,329,071	166,453
в том числе:		
внебиржевые ПФИ	-	-
биржевые ПФИ	-	-
операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	3,329,071	166,453
Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	4,856,684	242,834
Гарантийный фонд	40,000	500,001
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 01.01.2021 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,	X	980,432
в том числе:		
Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего,	3,405,631	170,281
в том числе:		
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	-	X
Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	8,703,021	435,150
Гарантийный фонд	30,000	375,001
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 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.

Банк не заключает сделок с кредитными ПФИ, следовательно, требование к раскрытию информации по форме таблицы 5.6. 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

Сводная информации о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.07.2021 и 01.01.2021 представлена ниже:

Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.07.2021	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.01.2021
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
процентный риск (общий или специальный)	4,495,098	4,572,944
фондовый риск (общий или специальный)	-	-
валютный риск	-	307,044
товарный риск	-	-
Опционы:		
упрощенный подход	-	-
метод дельта-плюс	-	-
сценарный подход	-	-
Секьюритизация	-	-
Всего:	4,495,098	4,879,988

Уменьшение суммы рыночного риска по состоянию на 01.07.2021 по сравнению с данными на 01.01.2021 связано с сокращением нетто позиции по портфелю ПФИ, подверженной рыночному риску.

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

9. Информация о величине 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

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 01.07.2021 представлен ниже в тыс. руб.:

Валюта	- 400 б.п.	+ 400 б.п.
рубли	-	-
доллары США	16,852	(16,852)
евро	-	-
Итого	16,852	(16,852)

При сокращении общего уровня процентных ставок по банковскому портфелю на 400 базисных пунктов по состоянию на 01.07.2021 финансовый результат и капитал (собственные средства) Банка составили бы 818 457 тыс. руб. и 6 938 476 тыс. руб. соответственно.

При увеличении общего уровня процентных ставок по банковскому портфелю на 400 базисных пунктов по состоянию на 01.07.2021 финансовый результат и капитал Банка составили бы 784 753 тыс. руб. и 6 904 772 тыс. руб. соответственно.

11. Информация о величине риска ликвидности

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) H28 (H29) 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.

Руководитель финансового управления,
руководитель службы управления рисками –
член Правления

Байрамукова А. Г.

ВрИО Главного бухгалтера

Власова Е.М.

25.08.2021