



Общество с ограниченной ответственностью
«Голдман Сакс Банк»

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

по состоянию на 01.10.2021

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 | 4 |
| 4. | Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях осуществления надзора | 5 |
| 5. | Кредитный риск..... | 7 |
| 6. | Кредитный риск контрагента | 9 |
| 7. | Риск секьюритизации..... | 9 |
| 8. | Рыночный риск | 9 |
| 9. | Информация о величине операционного риска | 9 |
| 10. | Информация о величине процентного риска банковского портфеля | 9 |
| 11. | Информация о величине риска ликвидности | 10 |
| 12. | Финансовый рычаг и обязательные нормативы..... | 10 |

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 девять месяцев 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 01.10.2021. Строки таблицы, неприменимые к деятельности Банка, исключены. Данные представлены 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 | 6,977,569 | Капитал | 59 | 6,977,569 |
| | «Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе: отнесенные в базовый капитал | 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 |
| 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 | 818,026 | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» | 46 | 818,026 |
| 6.1 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | X | 861,597 | Прибыль текущего года, не подтвержденная аудитором | 46 | 818,026 |
| 6.2 | Корректировка между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки | X | (53,373) | X | X | X |
| 6.3 | Корректировка отложенного налогового актива на оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | | 9,802 | X | X | X |
| 7 | «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль | 16,17 | 22,500,346 | X | X | X |

| 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. |
| 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, активы в форме права пользования и нематериальные активы», всего: | 11 | 305,210 | X | X | X |
| 9 «Отложенный налоговый актив», всего, в том числе: | 10 | 119,115 | X | X | X |
| 9.1 отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 119,115 | «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 | 9,797,225 | 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 представлены 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. |
| 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 девяти месяцев 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 01.10.2021 соотношение основного капитала Банка к размеру собственных средств составило 88% (по состоянию на 01.01.2021 - 75%).

По состоянию на 01.10.2021 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.

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 01.10.2021 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 девяти месяцев 2021 г. и в течение 2020 г. Банк осуществлял операции с контрагентами-нерезидентами. Информация о данных операциях по состоянию на 01.10.2021 и 01.01.2021 представлена в таблице:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | 01.10.2021 | 01.01.2021 |
|--------------------------------------|--|-------------------|-------------------|
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 26,153 | 19,521 |
| | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, | 261,957 | 57,047 |
| 2 | в том числе: | | |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | - | - |
| 2.2 | юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 261,957 | 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, | 9,140,518 | 11,199,515 |
| 4 | в том числе: | | |
| 4.1 | банков-нерезидентов | - | - |
| 4.2 | юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 9,140,518 | 11,199,515 |
| 4.3 | физических лиц – нерезидентов | - | - |

В таблице ниже раскрывается информация по состоянию на 01.10.2021 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 девяти месяцев 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, | 8,508,670 | - | 25,294,270 | - | 33,802,940 |
| 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> | 1,465,193 | - | 10,516,831 | - | 11,982,024 |
| <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 | - | - | 41,008 | - | 41,008 |
| в кредитных организациях | - | - | - | - | - |
| Межбанковские кредиты (депозиты) | - | - | - | - | - |
| Суды, предоставленные юридическим | 273,322 | - | - | - | 273,322 |
| лицам, не являющимся кредитными | - | - | - | - | - |
| организациями | - | - | - | - | - |
| Суды, предоставленные физическим | - | - | - | - | - |
| лицам | - | - | - | - | - |
| Основные средства | - | - | 67,568 | - | 67,568 |
| Прочие активы | 6,770,155 | - | 14,668,863 | - | 21,439,018 |

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 01.10.2021 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 01.10.2021 и 01.01.2021 представлена в разделе 6.3 Пояснительной информации.

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 01.10.2021.

| | 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 |
| Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | 507,486 | - | - | - | - | - | - |
| ссуды | - | - | - | - | - | - | - |
| Реструктурированные ссуды | 261,939 | - | - | - | - | - | - |

| | 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 |
| 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 | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - | - | - |

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

6. Кредитный риск контрагента

Банк 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

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 01.10.2021 представлен ниже в тыс. руб.:

| Валюта | - 400 б.п. | + 400 б.п. |
|---------------|-------------------|-------------------|
| рубли | - | - |
| доллары США | 25,601 | (25,601) |
| евро | - | - |
| Итого | 25,601 | (25,601) |

При сокращении общего уровня процентных ставок по банковскому портфелю на 400 базисных пунктов по состоянию на 01.10.2021 финансовый результат и капитал

(собственные средства) Банка составили бы 887 198 тыс. руб. и 7 003 170 тыс. руб. соответственно.

При увеличении общего уровня процентных ставок по банковскому портфелю на 400 базисных пунктов по состоянию на 01.10.2021 финансовый результат и капитал Банка составили бы 835 996 тыс. руб. и 6 951 968 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.

Главный бухгалтер

Адамия Е.К.

29.11.2021