



Общество с ограниченной ответственностью  
«Голдман Сакс Банк»

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

по состоянию на 01.07.2020 г.

МОСКВА

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о Банке и основных видах деятельности.....	1
2.	Информация о структуре собственных средств (капитала).....	1
3.	Информация о системе управления рисками .....	6
4.	Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях осуществления надзора .....	6
5.	Кредитный риск.....	9
6.	Кредитный риск контрагента .....	15
7.	Риск секьюритизации.....	22
8.	Рыночный риск .....	22
9.	Информация о величине операционного риска .....	22
10.	Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	23
11.	Информация о величине риска ликвидности .....	23
12.	Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	23

## **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 2020 года, опубликованной на сайте Банка [www.goldmansachsbank.ru](http://www.goldmansachsbank.ru) в разделе Финансовая отчетность (далее – Пояснительная информация).

## **2. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

Структура собственных средств (капитала) раскрыта в разделах 1 и 5 отчетности по форме 0409808 «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам», раскрываемой в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности, опубликованной на сайте Банка [www.goldmansachsbank.ru](http://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 01.07.2020. 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.
<b>Капитал</b>	<b>X</b>	<b>5,405,995</b>	<b>Капитал</b>	<b>59</b>	<b>5,405,995</b>
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	2,942,041	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет и прибыль (убыток) текущего года	2	2,905,323
1.1.2 Базовый капитал	X	4,642,041	Базовый капитал	6	4,605,323
1.3 отнесенные в дополнительный капитал	X	763,954	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	800,672
1.3.1 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	X	952,843	Прибыль прошлого года, подтвержденная аудитором	46	800,672
1.3.2 Корректировка между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	X	(230,157)	X	X	X
1.3.3 Корректировка отложенного налогового актива на оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	41,268	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	42,358,306	X	X	X
2.1 субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2 субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
3 "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	359,037	X	X	X
4 "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	96,206	X	X	X
4.2 отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	96,206	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
7 "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	20,303,352	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.

Наименование статьи	Бухгалтерский баланс		Наименование показателя	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)	
	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.		Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
<b>Капитал (собственные средства)</b>	X	<b>4,605,322</b>	<b>Капитал</b>	<b>59</b>	<b>4,605,322</b>
1 "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1,700,000	X	X	X
1.1 отнесенные в базовый капитал	X	1,700,000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1,700,000
1.1.1 Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	35	2,189,458	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2	2,189,458
<b>1.1.2 Базовый капитал</b>	X	<b>3,889,458</b>	<b>Базовый капитал</b>	<b>6</b>	<b>3,889,458</b>
<b>1.3 отнесенные в дополнительный капитал</b>	X	<b>715,864</b>	<b>"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"</b>	<b>46</b>	<b>715,864</b>
1.3.1 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	X	752,584	Прибыль текущего года, не подтвержденная аудитором	46	715,864
1.3.2 Корректировка между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	X	(45,898)	X	X	X
1.3.3 Корректировка отложенного налогового актива на оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		9,178	X	X	X
2 "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	22,501,630	X	X	X
2.1 субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2 субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
3 "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего:	11	92,901	X	X	X
4 "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	30,409	X	X	X
4.2 отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	30,409	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
7 "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	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 первого полугодия 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 01.07.2020 соотношение основного капитала Банка к размеру собственных средств составило 85,2% (по состоянию на 01.01.2020 - 84,5%).

Минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки по состоянию на 01.07.2020 составило 0,0%. Требования Банка были сформированы 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 01.07.2020г.:

N п/ п	Наименование страны	Национал льная антицикл ическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностраных государств, тыс. руб.		Антицикл ическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	Российская Федерация	0	938,227	6,820,906	X	X
2	Соединенные Штаты Америки	0	24,790	31,566	X	X
3	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	0	521,703	734,585	X	X
4	Сумма	X	-	-	X	X
5	<b>Итого</b>	X	<b>1,484,719</b>	<b>7,587,057</b>	<b>0</b>	<b>3,842,939</b>

Минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки по состоянию на 01.01.2020 составило 0,312%. Объем требований к юридическим лицам-резидентам Великобритании составил 1 057 937 тыс. руб., а размер антициклической надбавки в Великобритании составил 1%. Прочие требования Банка были в отношении юридических лиц-резидентов стран, в которых применялась нулевая антициклическая надбавка.

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

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

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленные Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее - Положение № 646-П), заменившего положение Банка России № 395-П, к Банку не применимы.

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

Система управления рисками и капиталом создана в целях:

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

Банк на регулярной основе (не реже чем один раз в год) выполняет оценку соответствия действующих процедур управления риском и капиталом Банка профилю риска Банка.

Банк утвердил количественные показатели склонности к риску на 2020 год 27 марта 2020 г.

### 3. Информация о системе управления рисками

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

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

Информация о требованиях, взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия рисков по состоянию на 01.07.2020 в тысячах российских рублей, а также пояснения к существенным изменениям раскрыты в разделе 5.3 Пояснительной информации.

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

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

В течение первого полугодия 2020 г. и в течение 2019 г. Банк осуществлял операции с контрагентами-нерезидентами. Информация о данных операциях по состоянию на 01.07.2020 и 01.01.2020 представлена в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		<b>01.07.2020</b>	<b>01.01.2020</b>
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	157,948	149,954
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,		
	в том числе:	3	110,276
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3	110,276
2.3	физическим лицам – нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,		
	в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего,	23,978,703	11,746,400
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	23,978,703	11,746,400
4.3	физических лиц – нерезидентов	-	-



В таблице ниже раскрывается информация по состоянию на 01.07.2020 о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее – обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России.

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

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

В течение первого полугодия 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.

	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Всего активов,		-		-
в том числе:	9,422,978	-	23,867,900	-
долевые ценные бумаги, <i>всего,</i>		-		-
<i>в том числе:</i>				
кредитных организаций	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся				
кредитными организациями	-	-	-	-
долговые ценные бумаги, <i>всего,</i>		-		-
<i>в том числе:</i>	1,443,958	-	8,218,735	-
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	в том числе по обязательства м перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлен я в качестве обеспечения Банку России
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	166,524	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
Основные средства	-	-	78,814	-
Прочие активы	7,979,020	-	15,403,827	-

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 обязательств ам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлен я в качестве обеспечения Банку России
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Всего активов,	13,845,566	-	11,891,023	-
в том числе:				
долевые ценные бумаги, <i>всего,</i>	-	-	-	-
<i>в том числе:</i>				
кредитных организаций	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
долговые ценные бумаги, <i>всего,</i>	8,337,333	-	3,645,971	-
<i>в том числе:</i>				
кредитных организаций, <i>всего,</i>	-	-	-	-
<i>в том числе:</i>				
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, <i>всего,</i>	-	-	-	-
<i>в том числе:</i>				

	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>				
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	-

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

## 5. Кредитный риск

В связи с отсутствием по состоянию на 01.07.2020 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 01.07.2020 и 01.01.2020 представлена в разделе 6.3 Пояснительной информации.

В таблице ниже представлена информация об активах, подверженных кредитному риску по состоянию на 01.07.2020.

Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
Кредиты	-	-	-	15,845,989	-	15,845,989
Долговые ценные бумаги	-	-	-	1,596,161	-	1,596,161
Внебалансовые позиции	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	-	-	-	<b>17,442,150</b>	-	<b>17,442,150</b>

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

Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
Кредиты	-	-	-	4,541,877	-	4,541,877
Долговые ценные бумаги	-	-	-	5,831,708	-	5,831,708
Внебалансовые позиции	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	-	-	-	<b>10,373,585</b>	-	<b>10,373,585</b>

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 01.07.2020.

	Сумма требов аний тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированн ых резервов	
		в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченно го органа		процент	тыс. руб.
		процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	177,999	-	-	-	-	-	-
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 требова ний тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированн ых резервов	
		в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
		процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	207,147	-	-	-	-	-	-
ссуды	-	-	-	-	-	-	-
Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	110,192	-	-	-	-	-	-

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

В распоряжении Банка имеется достаточное количество инструментов для снижения уровня кредитного риска. Банк может заключать с контрагентами соглашения о взаимозачете дебиторской и кредиторской задолженности, соглашения, позволяющие Банку получать у контрагентов залоговое обеспечение на авансовой или условной основе и (или) расторгать сделки, если кредитный рейтинг контрагента опустился ниже определенного уровня. Банк ежедневно контролирует справедливую стоимость залога для надлежащего обеспечения своих кредитных позиций и стремится минимизировать риски при наличии значимой положительной корреляции между кредитоспособностью контрагентов и справедливой стоимостью полученного обеспечения. Если финансовая устойчивость контрагента недостаточно прозрачна, или Банк считает, что контрагенту необходима поддержка материнской компании, то Банк может получать сторонние гарантии исполнения контрагентом своих обязательств (например, гарантийный депозит, вносимый аффилированными организациями 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 01.07.2020.

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	-	15,845,989	11,600,236	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги	-	1,596,161	1,503,611	-	-	-	-
Всего,	-	17,442,150	13,103,847	-	-	-	-
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 01.01.2020.

Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
		всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
Кредиты	110,276	4,431,601	3,690,899	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги	-	5,831,708	5,499,999	-	-	-	-
Всего,	110,276	10,263,309	9,190,898	-	-	-	-
из них:							
Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

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 01.07.2020:

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	14,374,768	-	14,374,768	-	127,855	6.43
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
Банки развития	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации (кроме банков развития)	11,965,744	-	11,965,744	-	997,622	50.16
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
Юридические лица	4	-	4	-	4	-
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	96,206.00	-	96,206.00	-	240,515.00	12.09
Прочие	622,972	-	622,972	-	622,972	31.32
<b>Всего</b>	<b>27,059,694</b>	<b>-</b>	<b>27,059,694</b>	<b>-</b>	<b>1,988,968</b>	<b>100</b>

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
<b>Всего</b>	<b>19,558,349</b>	<b>-</b>	<b>19,558,349</b>	<b>-</b>	<b>1,546,256</b>	<b>100</b>

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 2020 г. и 2019 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 01.07.2020 о подходах, принимаемых в целях оценки кредитного риска контрагента.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
Стандартизированный подход (для ПФИ)	363,847	917,046	X	1.4	926,334	992,773
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	X	X	X	X	-	-

	Текущий кредитный риск	Потенциаль ный кредитный риск	Эффективна я ожидаемая положитель ная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной рisku	Величина, подверженная рisku, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)						
Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
<b>Итого</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>992,773</b>

В таблице ниже раскрывается информация по состоянию на 01.01.2020 о подходах, принимаемых в целях оценки кредитного риска контрагента.

	Текущий кредитный риск	Потенциаль ный кредитный риск	Эффективна я ожидаемая положитель ная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной рisku	Величина, подверженная рisku, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
<i>(в тысячах российских рублей)</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	-	-
<b>Итого</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>1,112,055</b>

Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым производным финансовым инструментам по состоянию на 01.07.2020 представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	-	-
стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	18,363	229,533
Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	18,363	229,533

Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым производным финансовым инструментам по состоянию на 01.01.2020 представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	-	-
стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	37,024	462,797
Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	37,024	462,797

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 01.07.2020 представлена ниже:

Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								всего
	из них с коэффициентом риска:								
	0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
Центральные банки или правительства стран	14,246,913	-	-	127,855	-	-	-	-	14,374,768
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации (кроме банков развития)	-	165,237	-	1,105	-	-	-	-	166,342
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Юридические лица	-	-	-	4	-	-	-	-	4
Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	622,972	-	-	-	96,206	719,178
<b>Итого</b>	<b>14,246,913</b>	<b>165,237</b>	<b>-</b>	<b>751,936</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>96,206</b>	<b>15,260,292</b>

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 01.01.2020 представлена ниже:

Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								всего
	из них с коэффициентом риска:								
	0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
Центральные банки или правительства стран	9,470,607	-	-	11,300	-	-	-	-	9,481,907
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации (кроме банков развития)	-	163,951	-	12	-	-	-	-	163,963
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Юридические лица	-	-	-	110,278	0	-	-	-	110,278
Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	477,646	-	-	-	30,409	508,055
<b>Итого</b>	<b>9,470,607</b>	<b>163,951</b>	<b>0</b>	<b>599,236</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>30,409</b>	<b>10,264,203</b>

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, по состоянию на 01.07.2020 представлена ниже:

	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
	полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
	обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в зкладе	-	-	-	-	16,667,007	1,701,669
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	807,238	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>807,238</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16,667,007</b>	<b>1,701,669</b>

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

	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
	полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
	обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в зкладе	-	-	-	-	4,856,446	5,831,710
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	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>171,479</b>	<b>-</b>	<b>110,192</b>	<b>-</b>	<b>4,856,446</b>	<b>5,831,710</b>

Информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, по состоянию на 01.07.2020 представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Величина, подверженная рisku дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего,	X	963,470
в том числе:		
Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего,	4,272,340	213,617
в том числе:		
внебиржевые ПФИ	-	-
биржевые ПФИ	-	-
операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	4,272,340	213,617
ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	7,497,062	374,852
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	-	-

Информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, по состоянию на 01.01.2020 представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Величина, подверженная рisku дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего,	X	838,206
в том числе:		
Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего,	1,072,412	53,621
в том числе:		
внебиржевые ПФИ	-	-
биржевые ПФИ	-	-
операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	1,072,412	53,621
ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	8,191,734	409,587
Гарантийный фонд	30,000	375,000
Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего,	X	-
в том числе:		
Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего,	-	-
в том числе:		
внебиржевые ПФИ	-	-
биржевые ПФИ	-	-
операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
Гарантийный фонд	-	-
Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Информация о 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.

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

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

## 7. Риск секьюритизации

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

## 8. Рыночный риск

Сводная информации о величии рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.07.2020 и 01.01.2020 представлена ниже:

Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.07.2020	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.01.2020
<b>Финансовые инструменты (кроме опционов):</b>		
процентный риск (общий или специальный)	9,117,328	5,053,170
фондовый риск (общий или специальный)	-	-
валютный риск	-	125,780
товарный риск	-	-
<b>Опционы:</b>		
упрощенный подход	-	-
метод дельта-плюс	-	-
сценарный подход	-	-
<b>Секьюритизация</b>	-	-
<b>Всего:</b>	<b>9,117,328</b>	<b>5,178,950</b>

Увеличение суммы рыночного риска по состоянию на 01.07.2020 по сравнению с данными на 01.01.2020 связано с увеличением торгового портфеля ценных бумаг.

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 01.07.2020 представлен ниже в тыс. руб:

Валюта	- 400 б.п.	+ 400 б.п.
рубли	-	-
доллары США	64,839	(64,839)
евро	-	-
<b>Итого</b>	<b>64,839</b>	<b>(64,839)</b>

При сокращении общего уровня процентных ставок по банковскому портфелю на 400 базисных пунктов по состоянию на 01.07.2020 финансовый результат и капитал (собственные средства) Банка составили бы 1 017 682 тыс. руб. и 5 470 834 тыс. руб. соответственно.

При увеличении общего уровня процентных ставок по банковскому портфелю на 400 базисных пунктов по состоянию на 01.07.2020 финансовый результат и капитал Банка составили бы 888 004 тыс. руб. (убыток) и 5 341 156 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")") на Банк не распространяются. Следовательно, требование к раскрытию информации в соответствии с Главой 14 Раздела 10 Указания № 4482-У к Банку не применимо.

## 12. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о величине финансового рычага раскрыта разделах 1 и 2 отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», раскрываемой в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности, опубликованной на сайте Банка [www.goldmansachsbank.ru](http://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](http://www.goldmansachsbank.ru) в разделе Финансовая отчетность.

ВрИО руководителя службы  
управления рисками

Иванова М.В.

Главный бухгалтер

Адамия Е. К.

26.08.2020