



Общество с ограниченной ответственностью
«Голдман Сакс Банк»

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

по состоянию на 01.04.2021

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 первый квартал 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 01.04.2021. 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	6,163,276	Капитал	59	6,163,276
	«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	3,733	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	3,733
6.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	X	51,175	Прибыль текущего года, не подтвержденная аудитором	46	3,733
6.2	Корректировка между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	X	(47,442)	X	X	X
6.3	Корректировка отложенного налогового актива на оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		-	X	X	X
7	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	16,17	37,211,355	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, нематериальные активы и материальные запасы», всего:	11	370,126	X	X	X
9 «Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	152,845	X	X	X
9.1 отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	152,845	«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	18,147,623	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.

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 первого квартала 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 01.04.2021 соотношение основного капитала Банка к размеру собственных средств составило 99.9% (по состоянию на 01.01.2021 - 75%).

По состоянию на 01.04.2021 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 01.04.2021 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 квартала 2021 г. и в течение 2020 г. Банк осуществлял операции с контрагентами-нерезидентами. Информация о данных операциях по состоянию на 01.04.2021 и 01.01.2021 представлена в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		01.01.2021	01.01.2021
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	18,732	19,521
	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	-	57,047
2	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	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,	13,798,988	11,199,515
4	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	13,798,988	11,199,515
4.3	физических лиц – нерезидентов	-	-

В таблице ниже раскрывается информация по состоянию на 01.04.2021 о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее – обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала. При этом средства на Московской Бирже в части клирингового обеспечения приведены по строке прочие активы, данные по основным средствам приведены по остаточной стоимости.

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

В течение первого квартала 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	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
Всего активов,	15,959,782	-	24,336,160	-
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> ,	10,177,941	-	9,744,149	-
<i>в том числе:</i>				
кредитных организаций, <i>всего</i> ,	-	-	-	-
<i>в том числе:</i>				
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, <i>всего</i> ,	-	-	-	-
<i>в том числе:</i>				
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	34,196	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
Сууды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	38,855	-	-	-
Сууды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
Основные средства	-	-	74,339	-
Прочие активы	5,742,986	-	14,483,476	-

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	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	-
в том числе:				
долевые ценные бумаги, <i>всего</i> ,	-	-	-	-
<i>в том числе:</i>				
кредитных организаций	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
долговые ценные бумаги, <i>всего</i> ,	10,168,181	-	9,952,924	-
<i>в том числе:</i>				
кредитных организаций, <i>всего</i> ,	-	-	-	-
<i>в том числе:</i>				
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, <i>всего</i> ,	-	-	-	-
<i>в том числе:</i>				
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	138,912	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
Сууды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	297,942	-	-	-

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	всего	в том числе по обязательствам перед Банком	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения
		России		Банку России
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
Основные средства	-	-	73,156	-
Прочие активы	7,064,978	-	14,079,681	-

Учетная политика Банка предполагает применять единообразные подходы к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним.

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

5. Кредитный риск

В связи с отсутствием по состоянию на 01.04.2021 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 01.04.2021 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 01.04.2021.

	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:	334,220	-	-	-	-	-	-
ссуды	-	-	-	-	-	-	-
Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-

	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 таблицы 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 7.2 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 01.04.2021 представлен ниже в тыс. руб.:

Валюта	- 400 б.п.	+ 400 б.п.
рубли	-	-
доллары США	40,963	(40,963)
евро	-	-
Итого	40,963	(40,963)

При сокращении общего уровня процентных ставок по банковскому портфелю на 400 базисных пунктов по состоянию на 01.04.2021 финансовый результат и капитал

(собственные средства) Банка составили бы 92 138 тыс. руб. и 6 204 239 тыс. руб. соответственно.

При увеличении общего уровня процентных ставок по банковскому портфелю на 400 базисных пунктов по состоянию на 01.04.2021 финансовый результат и капитал Банка составили бы 10 212 тыс. руб. и 6 122 313 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) Н28 (Н29) в соответствии с Положением Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)» на Банк не распространяются. Следовательно, требование к раскрытию информации в соответствии с Главами 14 и 15 Раздела 10 Указания № 4482-У к Банку не применимо.

12. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о величине финансового рычага раскрыта разделах 1 и 2 отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», раскрываемой в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности, опубликованной на сайте Банка www.goldmansachsbank.ru в разделе Финансовая отчетность, а также разделе 5.5 Пояснительной информации.

Информация о значениях обязательных нормативов раскрыта в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» и в разделе 1 отчетности по форме 0409808 «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», раскрываемых в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности, опубликованной на сайте Банка www.goldmansachsbank.ru в разделе Финансовая отчетность.

Руководитель финансового управления,
руководитель службы управления рисками –
член Правления

Байрамукова А. Г.

Главный бухгалтер

Адамия Е. К.

20.05.2021