



Общество с ограниченной ответственностью
«Голдман Сакс Банк»

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

по состоянию на 01.07.2018 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	4
4.	Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора	5
5.	Кредитный риск.....	8
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	22
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 2018 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 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 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 01.07.2018. Строки таблицы, неприменимые к деятельности Банка, исключены. Данные предоставлены в тысячах рублей.

Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
Капитал	X	3 833 292	Капитал	59	3 833 292
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	33	1 816 638	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2	1 816 638
1.1.2 Базовый капитал	X	3 516 638	Базовый капитал	6	3 516 638
1.3 отнесенные в дополнительный капитал	X	316 654	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	316 654
1.3.1 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	318 377	Прибыль текущего года, не подтвержденная аудитором	46	316 654
1.3.2 Расходы будущих периодов	X	(1 723)	X	X	X
3 "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	102 477	X	X	X
4 "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	42 997	X	X	X
4.2 отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	42 997	"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	4 255 476	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 01.01.2018. Строки таблицы, неприменимые к деятельности Банка, исключены. Данные предоставлены в тысячах рублей.

Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
Капитал	X	3 475 656	Капитал	59	3 475 656
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	33	1 477 610	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2	1 477 610
1.1.2 Базовый капитал	X	3 177 610	Базовый капитал	6	3 177 610
1.3 отнесенные в дополнительный капитал	X	298 046	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	298 046
1.3.1 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	339 028	Прибыль текущего года, не подтвержденная аудитором	46	298 046
1.3.2 Расходы будущих периодов	X	(40 982)	X	X	
3 "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	115 133	X	X	X
4 "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	54 592	X	X	X
4.2 отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	54 592	"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	4 067 858	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 2018 г. и 2017 г. Банк выполнял требования к капиталу, установленные Инструкцией Банка России № 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция 139-И) и заменившей ее Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция 180-И).

По состоянию на 01.07.2018 соотношение основного капитала Банка к размеру собственных средств составило 91,7% (по состоянию на 01.01.2018 91,4%).

Минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки по состоянию на 01.07.2018 составило 0,158%. Объем требований к юридическим лицам-резидентам Великобритании составил 761 007 тыс. руб., а размер антициклической надбавки в Великобритании составил 0,5%. Прочие требования Банка были в отношении юридических лиц-резидентов стран, в которых применялась нулевая антициклическая надбавка.

Раскрытие сведений о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки, по состоянию на 01.01.2018 не применимо к Банку, в связи с тем, что во всех странах, резидентами которых являются вышеуказанные лица, применялась нулевая антициклическая надбавка.

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленные Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)" (далее - Положение № 395-П), к Банку не применимы.

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 01.07.2018 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 первом полугодии 2018 г. и 2017 г. Банк осуществлял операции с контрагентами-нерезидентами. Информация о данных операциях представлена в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		01.07.2018	01.01.2018
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	126 844	115 248
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 342 400	2 176 712
2.1	банкам-нерезидентам	1 898 730	1 728 006
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	443 670	448 706
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, в том числе:	4 403 118	3 877 792
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	4 403 118	3 877 792
4.3	физических лиц – нерезидентов	-	-

В таблице ниже раскрывается информация по состоянию на 01.07.2018 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.

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

Банк периодически осуществляет операции РЕПО с Банком России, где ОФЗ выступают активом, передаваемым Банку России в качестве обеспечения.

	<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
1	Всего активов,				
	в том числе:	3 262 507	-	2 746 509	-
2	долевые ценные бумаги,				
	<i>всего,</i>				
	<i>в том числе:</i>	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, <i>всего,</i>				
	<i>в том числе:</i>	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, <i>всего,</i>				
	<i>в том числе:</i>	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, <i>всего,</i>				
	<i>в том числе:</i>	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	290 386	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	2 044 844	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	392 624	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	104 328	-
9	Прочие активы	2 869 884	-	306 951	-

В таблице ниже раскрывается информация по состоянию на 01.01.2018 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 начало каждого месяца отчетного квартала в соответствии с требованиями, действующими на 01.01.2018.

	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:	1 788 559	-	2 499 162	-
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>	-	-	-	-
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	-	-	273 933	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 912 282	-
Ссуды, предоставленные				
юридическим лицам, не				
являющимся кредитными				
организациями	546 871	-	-	-
Ссуды, предоставленные				
физическим лицам	-	-	-	-
Основные средства	-	-	118 843	-
Прочие активы	1 241 688	-	194 104	-

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 п. 6.5, Пояснительной информации не оказывает влияния на размер и виды обремененных активов.

5. Кредитный риск

В связи с отсутствием по состоянию на 01.07.2018 и 01.01.2018 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.

Следующая информация по состоянию на 01.07.2018 и 01.01.2018 представлена в разделе 6.3 Пояснительной информации:

- о кредитных требованиях, оцениваемых по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей коэффициентов риска по форме таблицы 4.5 Указания № 4482-У.

В таблице ниже представлена информация об активах, подверженных кредитному риску по состоянию на 01.07.2018.

Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательства), находящиеся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательства), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательства), не находящиеся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательства), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
Кредиты	-	-	3 928 400	-	-	3 928 400
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Внебалансовые позиции	-	-	-	-	-	-
Итого	-	-	3 928 400	-	-	3 928 400

В таблице ниже представлена информация об активах, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.01.2018.

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), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
Кредиты	-	-	3 762 712	-	-	3 762 712
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Внебалансовые позиции	-	-	-	-	-	-
Итого	-	-	3 762 712	-	-	3 762 712

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 01.07.2018.

	Сумма требований тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных 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:	-	-	-	-	-	-	
ссуды	-	-	-	-	-	-	
Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	
Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	443 670	-	-	-	-	-	
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 01.01.2018.

	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных 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:	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды	-	-	-	-	-	-	-
Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	448 706	-	-	-	-	-	-
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 таблице ниже представлена информация о методах по снижению риска, используемых в Банке, по состоянию на 01.07.2018.

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	3 928 400	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Всего,	3 928 400	-	-	-	-	-	-
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 01.01.2018.

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	3 762 712	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Всего,	3 762 712	-	-	-	-	-	-
из них:							
Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

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 01.07.2018:

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	1 759 144	-	1 759 144	-	0	0
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
Банки развития	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации (кроме банков развития)	6 221 644	-	6 221 644	-	960 477	46,4
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
Юридические лица	522 594	-	522 594	-	601 037	29,1
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	42 997	-	42 997	-	107 493	5,2
Прочие	399 342	-	399 342	-	399 342	19,3
Всего	8 945 721	-	8 945 721	-	2 068 349	100

В таблице ниже представлена информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 01.01.2018:

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	1 657 705	-	1 657 705	-	0	0
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
Банки развития	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации (кроме банков развития)	5 680 495	-	5 680 495	-	902 561	46,7
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
Юридические лица	665 153	-	665 153	-	725 333	37,6
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	43 674	-	43 674	-	109 184	5,7
Прочие	193 683	-	193 683	-	193 683	10,0
Всего	8 240 710	-	8 240 710	-	1 930 761	100

Банк не раскрывает информацию об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по форме таблицы 4.2 Указания № 4482-У в связи с отсутствием просроченных вложений в вышеуказанные активы.

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

6. Кредитный риск контрагента

В таблице ниже раскрывается информация по состоянию на 01.07.2018 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)	373 110	388 773	X	1.4	529 036	684 280
Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
Итого	X	X	X	X	X	684 280

В таблице ниже раскрывается информация по состоянию на 01.01.2018 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)	307 483	145 763	X	1.4	57 545	74 013
Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
Итого	X	X	X	X	X	74 013

Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым производным финансовым инструментам по состоянию на 01.07.2018 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)	X	-
(с учетом коэффициента 3,0)		
стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR)	X	-
(с учетом коэффициента 3,0)		
Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	22 265	278 318
Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	22 265	278 318

Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым производным финансовым инструментам по состоянию на 01.01.2018 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	3 219	40 235
Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	3 219	40 235

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 01.07.2018 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	1 759 144	-	-	-	-	-	-	1 759 144
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-
Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации (кроме банков развития)	-	2 354 068	-	12	-	-	-	2 354 080
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-
Юридические лица	-	-	-	-	130 918	-	391 676	522 594
Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	399 342	-	-	42 997	442 339
Итого	1 759 144	2 354 068	-	399 354	130 918	-	434 673	5 078 157

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 01.01.2018 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	1 657 705	-	-	-	-	-	-	1 657 705
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-
Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации (кроме банков развития)	-	2 176 649	-	12	-	-	-	2 176 661
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-
Юридические лица	-	-	-	165 175	50 914	-	449 064	665 153
Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	193 683	-	-	43 674	237 357
Итого	1 657 705	2 176 649	-	358 870	50 914	-	492 738	4 736 876

Увеличение риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента по состоянию на 01.07.2018 по сравнению с данными на 01.01.2018 связано с увеличением портфеля производных финансовых инструментов, а также изменением справедливой стоимости ПФИ.

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, по состоянию на 01.07.2018 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 залоде	-	-	-	-	-	-
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	632 910	-	443 670	-	-	-
Итого	632 910	-	443 670	-	-	-

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, по состоянию на 01.01.2018 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 залоге	-	-	-	-	-	-
Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	-
Акции	-	-	-	-	-	-
Прочее обеспечение	806 403	-	448 706	-	-	-
Итого	806 403	-	448 706	-	-	-

В первом полугодии 2018 г. и 2017 г. Банк не использовал кредитные ПФИ в целях управления кредитным риском.

Информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, по состоянию на 01.07.2018 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	489 651
в том числе:		
Величина риска по операциям, осуществляемым через 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	3 843 767	192 188
Гарантийный фонд	23 797	297 463
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 01.01.2018 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, в том числе:	X	467 219
Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса 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	3 480 378	174 019
Гарантийный фонд	23 456	293 200
Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса 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	-	-
<u>Дополнительные взносы в гарантийный фонд</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

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

Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.07.2018 и 01.01.2018 по форме таблицы 7.1 Указания № 4482-У представлена в разделе 6.4 Пояснительной информации.

Банк не использует ПВР в целях регуляторной оценки достаточности капитала, следовательно, требование к раскрытию информации по форме таблиц 7.2 и 7.3 Указания № 4482-У к Банку не применимо.

9. Информация о величине операционного риска

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

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют по состоянию на 01.07.2018 представлен ниже в тыс. руб.:

Валюта	- 400 б.п.	+ 400 б.п.
рубли	(5 214)	5 214
доллары США	6 945	(6 945)
евро	3	(3)
Итого	1 734	(1 734)

При сокращении общего уровня процентных ставок по банковскому портфелю на 400 базисных пунктов по состоянию на 01.07.2018 финансовый результат и капитал Банка ставили бы 320 111 тыс. руб. и 3 835 026 тыс. руб. соответственно.

При увеличении общего уровня процентных ставок по банковскому портфелю на 400 базисных пунктов по состоянию на 01.07.2018 финансовый результат и капитал Банка ставили бы 316 643 тыс. руб. и 3 831 558 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 в разделе 4 отчетности по форме 0409808 «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» и разделах 1 и 2 отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», раскрываемых 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», раскрываемой 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.



22.08.2018