



Общество с ограниченной ответственностью
«Голдман Сакс Банк»

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

по состоянию на 01.07.2019 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	5
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	14
7.	Риск секьюритизации.....	20
8.	Рыночный риск	20
9.	Информация о величине операционного риска	21
10.	Информация о величине процентного риска банковского портфеля	21
11.	Информация о величине риска ликвидности	21
12.	Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	21

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 2019 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 01.07.2019. 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 (собственные средства)	X	4,105,199	Капитал	Капитал	4,105,199
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	2,189,458	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2	2,189,458
1.1.2 Базовый капитал	X	3,889,458	Базовый капитал	6	3,889,458
1.3 отнесенные в дополнительный капитал	X	215,741	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	215,741
1.3.1 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	342,238	Прибыль текущего года, не подтвержденная аудитором	46	215,741
1.3.2 Корректировка между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	X	(126,497)	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	6,338,545	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	97,130	X	X	X
4 "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	-	X	X	X
4.2 отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
7 "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	1,977,884	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 01.01.2019. 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	3,847,786	Капитал	59	3,847,786
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	331,148	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	331,148
1.3.1 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	372,820	Прибыль текущего года, не подтвержденная аудитором	46	331,148
1.3.2 Расходы будущих периодов	X	(41,672)	X	X	X
3 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы:	11	95,915	X	X	X
4 "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	34,226	X	X	X
4.2 отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	34,226	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
7 "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	3,692,414	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 2019 г. и 2018 г. Банк выполнял требования к капиталу, установленные Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция 180-И).

По состоянию на 01.07.2019 соотношение основного капитала Банка к размеру собственных средств составило 94,7% (по состоянию на 01.01.2019 91,4%).

Минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки по состоянию на 01.07.2019 составило 0,454%. Объем требований к юридическим лицам-резидентам Великобритании составил 1 132 353 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.

Минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки по состоянию на 01.01.2019 составило 0,639%. Объем требований к юридическим лицам-резидентам Великобритании составил 2 384 846 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 01.07.2019г.:

N п/ п	Наименование страны	Национал льная антицикл ическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных 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	484,690	704,333	X	X
2	Соединенные Штаты Америки	0	131,274	657,197	X	X
3	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	1	759,390	1,132,353	X	X
4	Сумма	X	759,390	1,132,353	X	X
5	Итого	X	1,375,354	2,493,883	0.454	3,361,476

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.

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 01.07.2019 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 2019 г. и 2018 г. Банк осуществлял операции с контрагентами-нерезидентами. Информация о данных операциях по состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019 представлена в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		01.07.2019	01.01.2019
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	159,350	154,457
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	104,202	1,694,388
2.1	банкам-нерезидентам	-	1,597,824
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	104,202	96,564
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:	4,741,148	1,731,648
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	4,741,148	1,731,648
4.3	физических лиц – нерезидентов	-	-

В таблице ниже раскрывается информация по состоянию на 01.07.2019 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.

В течение первого полугодия 2019 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,	4,052,698	-	2,885,593	-
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,	247,172	-	1,596,735	-
<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	-	-	156,317	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	119,160	-	-	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
Основные средства	-	-	99,470	-
Прочие активы	3,686,366	-	1,033,071	-

В таблице ниже раскрывается информация по состоянию на 01.01.2019 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 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:	2,597,210	-	2,494,702	-
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	-	-	319,836	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1,867,212	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	272,065	-	-	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
Основные средства	-	-	96,646	-
Прочие активы	2,325,145	-	211,008	-

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 01.07.2019 и 01.01.2019 у Банка ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2. Указания 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 01.07.2019 и 01.01.2019 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 01.07.2019.

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	-	-	-	1,737,262	-	1,737,262
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Внебалансовые позиции	-	-	-	35,367,053	-	35,367,053
Итого	-	-	-	37,104,315	-	37,104,315

В таблице ниже представлена информация об активах, подверженных кредитному риску по состоянию на 01.01.2019.

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	-	-	-	3,280,388	-	3,280,388
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Внебалансовые позиции	-	-	-	77,212,986	-	77,212,986
Итого	-	-	-	80,493,374	-	80,493,374

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 01.07.2019.

	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:	79,712	-	-	-	-	-	-
ссуды	-	-	-	-	-	-	-
Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	104,025	-	-	-	-	-	-
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 01.01.2019.

	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 процент тыс. руб.	по решению уполномоченного органа тыс. руб.	процент тыс. руб.	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	96,564	-	-	-	-
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 01.07.2019.

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	1,737,262	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Всего,	1,737,262	-	-	-	-	-	-
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 01.01.2019.

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	3,280,388	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Всего,	3,280,388	-	-	-	-	-	-
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 01.07.2019:

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	2,448,339	-	2,448,339	-	68,605	5.45
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
Банки развития	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации (кроме банков развития)	3,956,313	-	3,956,313	-	642,581	51.05
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
Юридические лица	104,204	-	104,204	-	104,204	8.28
Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-
Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-
Прочие	443,393	-	443,393	-	443,393	35.22
Всего	6,952,249	-	6,952,249	-	1,258,784	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 01.01.2019:

Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), 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	1,634,728	-	1,634,728	-	-	-
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
Банки развития	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации (кроме банков развития)	4,593,298	-	4,593,298	-	918,671	62.27
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
Юридические лица	119,900	-	119,900	-	155,870	10.57
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	34,226	-	34,226	-	85,565	5.79
Прочие	315,202	-	315,202	-	315,202	21.37
Всего	6,697,354		6,719,775		1,475,308	100

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

В первом полугодии 2019 г. и 2018 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, требование к раскрытию информации по форме таблицы 4.10. Указания № 4482-У к Банку не применимо.

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)	919,517	485,462	X	1.4	1,368,578	1,646,093
Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
Итого	X	X	X	X	X	1,646,093

В таблице ниже раскрывается информация по состоянию на 01.01.2019 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)	1,395,873	796,086	X	1.4	1,918,718	1,980,040
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	X	X	X	X	-	-

подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)							
Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-	
Итого	X	X	X	X	X	X	1,980,040

Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым производным финансовым инструментам по состоянию на 01.07.2019 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	40,780	509,754
Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	40,780	509,754

Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым производным финансовым инструментам по состоянию на 01.01.2019 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	36,618	457,725

стандартизированным подходом к оценке риска
Итого требований к капиталу в отношении
требований, подверженных риску ухудшения
кредитного качества контрагента по внебиржевым
сделкам ПФИ

36,618

457,725

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 01.07.2019 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	2,379,734	-	-	68,605	-	-	-	2,448,339
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-
Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации (кроме банков развития)	-	160,688	-	68	-	-	-	160,756
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-
Юридические лица	-	-	-	104,204	0	-	-	104,204
Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	443,393	-	-	0	443,393
Итого	2,379,734	160,688	0	616,270	0	0	0	3,156,692

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 01.01.2019 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	1,634,728	-	-	-	-	-	-	1,634,728
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-
Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации (кроме банков развития)	-	2,095,781	-	14	-	-	-	2,095,795
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-
Юридические лица	-	-	-	97,161	22,739	-	-	119,900
Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	315,202	-	-	34,226	349,428
Итого	1,634,728	2,095,781	0	412,377	22,739	0	34,226	4,199,851

Сокращение объема требований, подверженных кредитному риску, отраженного в вышеприведенных таблицах, обусловлено сокращением по состоянию на 01.07.2019 г. объема требований к кредитным организациям по сравнению с 01.01.2019 г.

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, по состоянию на 01.07.2019 представлена ниже:

	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
	полученное		предоставленное		полученное	предоставле нное
	обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в зкладе	-	-	-	-	-	-
Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	212,467	741,516
Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	-
Акции	-	-	-	-	-	-
Прочее обеспечение	221,919	-	104,025	-	-	-
Итого	221,919	-	104,025	-	212,467	741,516

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, по состоянию на 01.01.2019 представлена ниже:

	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
	полученное		предоставленное		полученное	предоставле нное
	обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в зкладе	-	-	-	-	-	-
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	530,755	-	96,564	-	-	-
Итого	530,755	-	96,564	-	-	-

В течение первого полугодия 2019 г. и 2018 г. Банк получал в качестве обеспечения гарантийные депозиты с целью уменьшения кредитного риска по контрагентам по производным финансовым инструментам. По состоянию на 01.07.2019 Банком привлечено 126 090 тыс. руб. для ограничения риска на контрагента (на 01.01.2019 – 486 294 тыс. руб.).

Банк не использовал гарантийный депозит для уменьшения расчетного резерва на возможные потери.

Банком заключены с контрагентами - связанными сторонами – соглашения о предоставлении кредитной поддержки (CSA – credit support annex) при проведении операций с производными финансовыми инструментами. По результатам расчетов по состоянию на 01.07.2019 Банк размещал в качестве обеспечения 104 024 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 96 564 тыс. руб.) и получал обеспечение в размере 95 829 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 44 461 тыс. руб.).

В настоящее время Банк не использует обеспечение, привлеченное в рамках соглашения о предоставлении кредитной поддержки, в целях расчета кредитного риска для целей расчета нормативов достаточности капитала.

Информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, по состоянию на 01.07.2019 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	610,376
Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	87,941	4,397
внебиржевые ПФИ	-	-
биржевые ПФИ	-	-
операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	87,941	4,397
ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	3,673,832	183,691
Гарантийный фонд	33,783	422,288
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>	-	-

Информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента, по состоянию на 01.01.2019 представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	499,501
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	2,463,335	492,667
Гарантийный фонд	34,168	6,834
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	-	-
Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

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 01.07.2019 и 01.01.2019 представлена ниже:

Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.07.2019	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.01.2019
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
процентный риск (общий или специальный)	4,219,409	451,746
фондовый риск (общий или специальный)	-	-
валютный риск	-	81,572
товарный риск	-	-
Опционы:		
упрощенный подход	-	-
метод дельта-плюс	-	-
сценарный подход	-	-
Секьюритизация	-	-
Всего:	4,219,409	533,318

Увеличение суммы рыночного риска по состоянию на 01.07.2019 по сравнению с данными на 01.01.2019 связано с увеличением торгового портфеля ценных бумаг.

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 01.07.2019 представлен ниже в тыс. руб.:

Валюта	- 400 б.п.	+ 400 б.п.
рубли	(4,668)	4,668
доллары США	15,297	(15,297)
евро	-	-
Итого	10,628	(10,628)

При сокращении общего уровня процентных ставок по банковскому портфелю на 400 базисных пунктов по состоянию на 01.07.2019 финансовый результат и капитал (собственные средства) Банка ставили бы 352 866 тыс. руб. и 4 115 827 тыс. руб. соответственно.

При увеличении общего уровня процентных ставок по банковскому портфелю на 400 базисных пунктов по состоянию на 01.07.2019 финансовый результат и капитал Банка ставили бы 331 610 тыс. руб. и 4 094 571 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.

Главный бухгалтер

Адамия Е. К.

23.08.2019