



Общество с ограниченной ответственностью
«Голдман Сакс Банк»

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

по состоянию на 01.10.2018 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	10
7.	Риск секьюритизации.....	10
8.	Рыночный риск	10
9.	Информация о величине операционного риска	10
10.	Информация о величине процентного риска банковского портфеля	10
11.	Информация о величине риска ликвидности	11
12.	Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	11

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 9 месяцев 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 01.10.2018. 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	3,834,743	Капитал	Капитал	X	
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	318,105	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	318,105	
1.3.1 Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	320,272	Прибыль текущего года, не подтвержденная аудитором	46	318,105	
1.3.2 Расходы будущих периодов	X	-2,167	X	X	X	
3 "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	98,439	X	X	X	
4 "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	44,655	X	X	X	
4.2 отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	44,655	"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	4,343,401	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 9 месяцев 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 01.10.2018 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 01.10.2018 составило 0,208%. Объем требований к юридическим лицам-резидентам Великобритании составил 1 145 656 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 01.10.2018 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 течение 9 месяцев 2018 г. и 2017 г. Банк осуществлял операции с контрагентами-нерезидентами. Информация о данных операциях представлена в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		01.10.2018	01.01.2018
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	192,045	115,248
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2,374,028	2,176,712
2.1	банкам-нерезидентам	1,975,065	1,728,006
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	398,963	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:	790,956	3,877,792
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	790,956	3,877,792
4.3	физических лиц – нерезидентов	-	-

В таблице ниже раскрывается информация по состоянию на 01.10.2018 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.

	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	всего	в том числе по обязательства м перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлени я в качестве обеспечения Банку России
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Всего активов,	963,884	-	2,914,342	-
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>	-	-	-	-
<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	-	-	345,254	-
кредитных организациях				
Межбанковские кредиты	-	-	2,132,981	-
(депозиты)				
Ссуды, предоставленные				
юридическим лицам, не	439,285	-	-	-
являющимся кредитными				
организациями				
Ссуды, предоставленные	-	-	-	-
физическим лицам				
Основные средства	-	-	99,571	-
Прочие активы	524,599	-	336,536	-

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,	1,788,559	-	2,499,162	-
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>	-	-	-	-
<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	-	-	273,933	-
счетах в кредитных организациях				
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1,912,282	-
Ссуды, предоставленные				
юридическим лицам, не	546,871	-	-	-
являющимся кредитными				
организациями				
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 01.10.2018 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.

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 01.10.2018.

	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	398,963	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-

Банк не использует ПВР в целях регуляторной оценки достаточности капитала, следовательно требование к раскрытию информации по форме таблицы 4.8. Указания № 4482-У к Банку не применимо.

6. Кредитный риск контрагента

Информация о величине кредитного риска контрагента, в том числе риска ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и риска по сделкам, проводимым с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, раскрыта в разделе 6.3. Пояснительной информации.

Банк не 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.

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

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют по состоянию на 01.10.2018 представлен ниже в тыс. руб:

Валюта	- 400 б.п.	+ 400 б.п.
рубли	(5,214)	5,214
доллары США	(4,991)	4,991
евро	3	(3)
Итого	(10,202)	10,202

При сокращении общего уровня процентных ставок по банковскому портфелю на 400 базисных пунктов по состоянию на 01.10.2018 финансовый результат и капитал Банка ставили бы 310 070 тыс. руб. и 3 824 541 тыс. руб. соответственно.

При увеличении общего уровня процентных ставок по банковскому портфелю на 400 базисных пунктов по состоянию на 01.10.2018 финансовый результат и капитал Банка ставили бы 330 474 тыс. руб. и 3 844 945 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.

26.11.2018