



Общество с ограниченной ответственностью
«Голдман Сакс Банк»

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

по состоянию на 01.04.2018 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.....	4
5.	Кредитный риск	5
6.	Кредитный риск контрагента	5
7.	Риск секьюритизации.....	5
8.	Рыночный риск.....	5
9.	Информация о величине операционного риска	6
10.	Информация о величине процентного риска банковского портфеля	6
11.	Информация о величине риска ликвидности.....	6
12.	Финансовый рычаг и обязательные нормативы	7

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 три месяца 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 01.04.2018. Строки таблицы, неприменимые к деятельности Банка, исключены. Данные предоставлены в тысячах рублей.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	Капитал	X	3 645 319	Капитал	59	3 645 319
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		2	1 816 638
<i>1.1.2</i>	<i>Базовый капитал</i>	<i>X</i>	<i>3 516 638</i>	<i>Базовый капитал</i>	<i>6</i>	<i>3 516 638</i>
<i>1.3</i>	<i>отнесенные в дополнительный капитал</i>	<i>X</i>	<i>128 681</i>	<i>"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"</i>	<i>46</i>	<i>128 681</i>
1.3.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		129 994	Прибыль текущего года, не подтвержденная аудитором	46	128 681
1.3.2	Расходы будущих периодов		(1 313)	X	X	X
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	108 806	X	X	X
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	54 593	X	X	X
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	54 593	"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	3 864 684	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.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
	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		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		339 028	Прибыль текущего года, не подтвержденная аудитором	46	298 046
1.3.2	Расходы будущих периодов		(40 982)			
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 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее Указание № 4482-У) на Банк не распространяются.

В течение первого квартала 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 01.04.2018 соотношение основного капитала Банка к размеру собственных средств составило 96,5% (по состоянию на 01.01.2018 г. 91,4%).

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, не применимо к Банку, в связи с тем, что во всех странах, резидентами, которых являются вышеуказанные лица, применяется нулевая антициклическая надбавка.

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленные Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 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 01.04.2018 г. 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

Информация 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 по состоянию

на 01.04.2018, а также информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018 представлены в разделе 6.3. Пояснительной информации.

5. Кредитный риск

В связи с отсутствием по состоянию на 01.04.2018 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 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями", информация по форме таблицы 4.1.1. Указания № 4482-У не раскрывается.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию на 01.04.2018 г. и 01.01.2018 г., а также информация о причинах существенных изменений, представлены в разделе 6.3. Пояснительной информации.

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 01.04.2018 г. представлен ниже в тыс. руб.:

Валюта	- 400 б.п.	+ 400 б.п.
рубли	(5 214)	5 214
доллары США	(3 845)	3 845
евро	3	(3)
Итого	(9 056)	9 056

При сокращении общего уровня процентных ставок по банковскому портфелю на 400 базисных пунктов по состоянию на 01.04.2018 г. финансовый результат и капитал Банка ставили бы 120 938 тыс. руб. и 3 636 263 тыс. руб. соответственно.

При увеличении общего уровня процентных ставок по банковскому портфелю на 400 базисных пунктов по состоянию на 01.04.2018 г. финансовый результат и капитал Банка ставили бы 139 050 тыс. руб. и 3 654 375 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 г. № 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 г. № 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

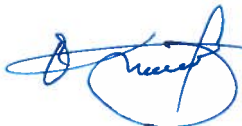
Информация о значениях обязательных нормативов раскрыта в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», раскрываемой в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности, опубликованной на сайте Банка www.goldmansachsbank.ru в разделе Финансовая отчетность.

Руководитель финансового управления,
руководитель службы управления рисками –
член Правления



Байрамукова А.Г.

Главный бухгалтер



Адамиয়া Е. К.

24.05.2018