



Общество с ограниченной ответственностью
«Голдман Сакс Банк»

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

по состоянию на 01.04.2018 г.

МОСКВА

СОДЕРЖАНИЕ

БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс	1
Отчет о финансовых результатах	3
Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	5
Отчет об изменениях капитала	18
Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага	21
Отчет о движении денежных средств	26
Пояснительная информация	30
1. Существенная информация о Банке	30
2. Основные риски и неопределенности	32
3. Краткая характеристика деятельности Банка	32
4. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка	33
4.1 Информация об изменениях в учетной политике Банка на текущий отчетный год	33
4.2 Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода	33
4.3 Применение правил бухгалтерского учета	34
5. Сопроводительная информация к финансовой отчетности	34
5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806	34
5.1.1 Денежные средства и их эквиваленты	34
5.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	34
5.1.3 Чистая ссудная задолженность	35
5.1.4 Требования по текущему налогу на прибыль	36
5.1.5 Отложенный налоговый актив	36
5.1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	37
5.1.7 Прочие активы	38
5.1.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	38
5.1.9 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39
5.1.10 Прочие обязательства	39
5.1.11 Информация об уставном капитале Банка	39
5.1.12 Информация об эмиссионном доходе Банка	40
5.1.13 Сведения о внебалансовых обязательствах Банка	40
5.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	41
5.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме отчетности 0409808	44
5.4 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации по форме 0409810	47

5.5	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813	47
5.6	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814.....	47
6.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.	48
6.1	Структура управления рисками.....	48
6.2	Краткий обзор рисков, характерных для Банка	48
6.3	Кредитный риск	49
6.4	Рыночный риск.....	61
6.5	Риск потери ликвидности	64
6.6	Операционный риск	67
6.7	Риск концентрации.....	67
7.	Информация по сегментам деятельности Банка.	70
8.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.	70

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575	89484775	3490

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2018 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Goldman Sachs Bank
/ ООО Goldman Sachs Bank
Адрес (место нахождения) кредитной организации
125047 г.Москва, ул.Гашека, д.6

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1.	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1.	133201	236515
2.1	Обязательные резервы	5.1.	24473	34070
3	Средства в кредитных организациях	5.1.	326308	305146
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.	297661	307483
5	Чистая осудная задолженность	5.1.	3538376	3762712
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.1.	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.1.	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.1.	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	5.1.	186580	60377
9	Отложенный налоговый актив	5.1.	54593	54592
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.	108806	115133
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	5.1.	626651	3747217
13	Всего активов	5.1.	5272176	8589175
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.1.	0	0
15	Средства кредитных организаций	5.1.	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.	783851	3877792
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.	269869	307483
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	5.1.	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	5.1.	571824	887262
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств	5.1.	1625544	5072537
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.1.	1450000	1450000

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	5.1.	250000	250000
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5.1.	1816638	1477610
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5.1.	129994	339028
35	Всего источников собственных средств	5.1.	3646632	3516638
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.1.	50549143	126286529
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Авсиевич В.Е.

Главный бухгалтер

Адамия Е.К.

Исполнитель
Телефон: 645-4200

Брагва Е.М.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575	89484775	3490

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2018 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Goldman Sachs Bank
/ ООО Goldman Sachs Bank

Адрес (место нахождения) кредитной организации
125047 г.Москва, ул.Гашека, д.6

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	15.2.	39099	43529
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	15.2.	37714	40600
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	15.2.	1384	2903
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	15.2.	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	15.2.	1	26
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	15.2.	7002	3682
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	15.2.	0	6
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	15.2.	7002	3676
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	15.2.	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	15.2.	32097	39847
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	15.2.	0	0
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	15.2.	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	15.2.	32097	39847
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15.2.	125844	-238488
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15.2.	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	15.2.	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	15.2.	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15.2.	-5115	348528
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15.2.	-3474	-89671
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	15.2.	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	15.2.	0	0
14	Комиссионные доходы	15.2.	1	4
15	Комиссионные расходы	15.2.	13813	14358
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	15.2.	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	15.2.	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	15.2.	-82325	-60581
19	Прочие операционные доходы	15.2.	488015	463424

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
20	Чистые доходы (расходы)	5.2.	541230	448705
21	Операционные расходы	5.2.	403434	408408
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.2.	137796	40297
23	Возмещение (расход) по налогам	5.2.	7802	18538
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5.2.	129994	21759
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5.2.	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.2.	129994	21759

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.2.	129994	21759
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	5.2.	129994	21759

Председатель Правления

Авсиевич В.Е.

Главный бухгалтер

Владимирова Е.К.

Заместитель начальника отдела финансовой отчетности и бухгалтерского учета
Телефон: 645-4200



Власов Е.М.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575	89484775	3490

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.04.2018 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Goldman Sachs Bank
/ ООО Goldman Sachs Bank

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
125047 г.Москва, ул.Гашека, д.6

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.3	1700000.0000	1700000.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.3	1450000.0000	1450000.0000	
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5.3	1816638.0000	1477610.0000	
2.1	прошлых лет	5.3	1816638.0000	1477610.0000	
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	5.3	3516638.0000	3177610.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долями)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)				
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	5.3	3516638.0000	3177610.0000	
	Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	5.3	3516638.0000	3177610.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5.3	128681.0000	298046.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	5.3	128681.0000	298046.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	5.3	128681.0000	298046.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.3	3645319.0000	3475656.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		7711548.0000	7426409.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	6	7711548.0000	7426409.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6	7711548.0000	7426409.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	6	45.6022	42.7880	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	6	45.6022	42.7880	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	6	47.2709	46.8013	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	5.3, 6	144591.5250	92830.1125	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	5.3, 6	144591.5250	92830.1125	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	5.3	39.2709	38.8013	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	6	4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала	6	6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	6	8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		54593.0000	54592.0000	
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице

N
раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления
рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.						
			Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:								
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов								
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов								
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов								
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов								

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2)							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	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 № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имевшихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	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	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.04.2018	01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		3516638.0	3177610.0	3177610.0	3177610.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		5851865.0	8924135.0	6577978.0	4945891.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		60.1	35.6	48.3	64.2

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1000	"Голдман Сакс Банк"	1	643 (РОССИЙСКИЙ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	не применимо	не применимо	доли в уставном капитале	1450000	1450000

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия						Проценты/дивиденды/купонный доход					
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	акционерный капитал	30.10.2008	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	не применимо

Раздел 5. Продолжение

N п. п. / Наименование Характеристики инструмента	Проценты/ дивиденды/ купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность исчисления инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется исчисление инструмента	Полное или частичное исчисление	Постоянное или временное исчисление
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

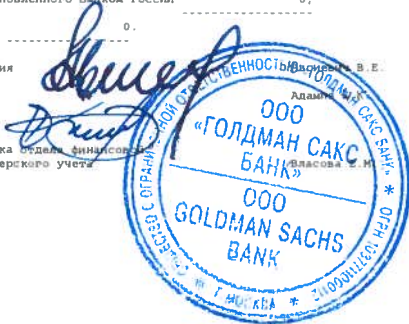
N п. п. / Наименование Характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П		Описание несоответствий
			34	35	
1	не применимо	не применимо	да		

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте www.goldmansachsbank.ru

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

- Формирование (дончисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:
 - выдачи ссуд 0;
 - изменения качества ссуд 0;
 - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - иных причин 0.
- Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:
 - списания безнадежных ссуд 0;
 - погашения ссуд 0;
 - изменения качества ссуд 0;
 - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - иных причин 0.

Председатель Правления
Главный бухгалтер



Заместитель начальника отдела
отчетности и бухгалтерского учета
Телефон: 645-4200

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575	89484775	3490

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публичная форма)
на 01.04.2018 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Goldman Sachs Банк
/ ООО Goldman Sachs Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
125047 г.Москва, ул.Гашека, д.6

Код формы по ОКВД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	5.4	1450000.0000		250000.0000							1477610.0000	3177610.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	5.4	1450000.0000		250000.0000							1477610.0000	3177610.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	5.4										21759.0000	21759.0000
5.1	прибыль (убыток)	5.4										21759.0000	21759.0000
5.2	прочий совокупный доход												
6	Эмиссия акций:												
6.1	номинальная стоимость												
6.2	эмиссионный доход												
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
7.1	приобретения												

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных возмездных работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
7.2	выбытия												
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
9.1	по обыкновенным акциям												
9.2	по привилегированным акциям												
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
11	Прочие движения												
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	5.4	1450000.0000		250000.0000							1499369.0000	3199369.0000
13	Данные на начало отчетного года	5.4	1450000.0000		250000.0000							1816638.0000	3516638.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	5.4	1450000.0000		250000.0000							1816638.0000	3516638.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	5.4										129994.0000	129994.0000
17.1	прибыль (убыток)	5.4										129994.0000	129994.0000
17.2	прочий совокупный доход												
18	Эмиссия акций:												
18.1	номинальная стоимость												
18.2	эмиссионный доход												

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	У.таками капитал	Собственные акции (акции), выкупленные у акционеров (участников)	Занесенные доходы	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, принадлежащих к категории депозитария, продавая, уменьшения на отложенное налогообложение обязательств (включенная из отложенных налоговых активов)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшения на отложенное налогообложение обязательств	Увеличение (уменьшение) обязательств (приобретение) по выслуге лет, долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности при увольнении	Переоценка инструментов учета	Резервы фонд	Дивиденды (выплаты) по финансовым обязательствам (включенные)	Нераспределенный доход (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
19	Состоявшие акции (акции), выкупленные у акционеров (участников)												
19.1	приобретения												
19.2	выплаты												
20	Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов												
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)												
21.1	по обыкновенным акциям												
21.2	по привилегированным акциям												
22	Прочие взносы акционеров (участников) и разницы при входе акционеров (участников)												
23	Прочие движения												
24	Данные за отчетный период	5.4		1450000.0000		250000.0000						1946432.0000	3646432.0000

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Заместитель начальника отдела управленческой отчетности и бухгалтерского учета
Телефон: 645-4200



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575	89484775	3490

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2018 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Goldman Sachs Bank
/ ООО Голдман Сакс Банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
125047 г.Москва, ул.Гашека, д.6

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	6	4.5	45.6			42.8		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6	6.0	45.6			42.8		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	6	8.0	47.3			46.8		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	5.5	3.0	60.1			35.6		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	6	15.0	905.3			99999.9		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6	50.0	2460.7			1272.4		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	6	120.0	0.0			0.0		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	6	25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				5.7	0	0	5.7	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	6	800.0	7.0			5.7		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	6	50.0	0.0			0.0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	6	2.0	0.0			0.0		

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент						
				на отчетную дату			на начало отчетного года			
1	2	3	4	5			6			
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)									
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)									
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)									
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)									
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)									
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)									
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)	6	20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
				5.7	0	0	2.4	0	0	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	5.5	5272176
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	5.5	605475

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки	5.5	25786
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	5.5	5851865

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	5.5	4948729.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	5.5	4948729.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	5.5	297661.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	5.5	605475.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	5.5	903136.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		0.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	5.3	3516638.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	5.5	5851865.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	5.5	60.1

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на 01.04.2018	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОБЩАЯ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Председатель Правления

Власов

Власов В.Е.

Главный бухгалтер

Александр

Александр

Заместитель начальника отдела финансовой отчетности и бухгалтерского учета
Телефон: 645-4200



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575	89484775	3490

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2018 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Goldman Sachs Bank
/ ООО Goldman Sachs Bank

Адрес (место нахождения) кредитной организации
125047 г.Москва, ул.Гашека, д.6

Код формы по ОКУД
0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	5.6.	-143385	-225957
1.1.1	проценты полученные	5.6.	38420	44731
1.1.2	проценты уплаченные	5.6.	-6639	-3063
1.1.3	комиссии полученные	5.6.	1	4
1.1.4	комиссии уплаченные	5.6.	-13746	-14394
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	5.6.	98052	-262517

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	5.6.	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5.6.	-5115	348528
1.1.8	прочие операционные доходы	5.6.	563662	429468
1.1.9	операционные расходы	5.6.	-683404	-749573
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	5.6.	-134616	-19141
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	5.6.	68602	241547
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	5.6.	9597	-4500
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.6.	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	5.6.	222455	-805228
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	5.6.	2927432	1965304
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	5.6.	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	5.6.	0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.6.	-3061993	-935291
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.6.	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	5.6.	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	5.6.	-28889	21262

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	5.6.	-74783	15590
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	5.6.	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	5.6.	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	5.6.	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	5.6.	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	5.6.	0	-4088
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	5.6.	0	0
2.7	Дивиденды полученные	5.6.	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	5.6.	0	-4088
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	5.6.	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	5.6.	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	5.6.	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	5.6.	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	5.6.	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	5.6.	2218	-12728
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5.6.	-72565	-1226
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.6.	484135	405549

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.6.	411570	404323

Председатель Правления



Авсиевич В.Е.

Главный бухгалтер



Адамия Е.К.

Заместитель начальника отдела финансовой отчетности и бухгалтерского учета
Телефон: 645-4200



Ласова Е.М.

**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «Голдман Сакс Банк»
за три месяца 2018 г.**

1. Существенная информация о Банке

Полное фирменное наименование кредитной организации – Общество с ограниченной ответственностью «Голдман Сакс Банк».

Юридический адрес и адрес местонахождения: 125047, Москва, ул. Гашека, д. 6.

Общество с ограниченной ответственностью «Голдман Сакс Банк» (краткое наименование ООО «Голдман Сакс Банк») (далее – Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации в соответствии с:

- Лицензией на осуществление банковских операций № 3490, выданной Центральным Банком Российской Федерации 15.01.2009, и заменившей ее лицензией на осуществление банковских операций № 3490 от 10.11.2014; дата регистрации Банка – 30.10.2008;
- Лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-13216-100000 от 22.07.2010 без ограничения срока действия;
- Лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-13220-010000 от 22.07.2010 без ограничения срока действия.

Банк осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность на основании учредительных документов Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Изменений полного фирменного наименования Банка и юридического адреса в течение трех месяцев 2018 г. по сравнению с 2017 г. не было.

Формы отчетности и пояснительная записка составлены за три месяца 2018 г. В зависимости от требований к подготовке отчетности сопоставимые данные для ряда форм представлены за 2017 г. Данная отчетность за три месяца 2018 г. представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

По состоянию на 01.04.2018 единственным участником Банка является компания Голдман Сакс Групп, Инк., зарегистрированная в штате Делавер, США (далее – Компания).

Голдман Сакс Групп, Инк. является публичной компанией, акции которой обращаются на Нью-Йоркской Фондовой Бирже и распределены между большим количеством акционеров. Голдман Сакс Групп, Инк. также является холдинговой компанией, консолидирующей все компании, входящие в группу Голдман Сакс (далее совместно – Голдман Сакс или Группа).

Голдман Сакс регулируется банковским надзорным органом США – Федеральной Резервной Системой (ФРС).

Голдман Сакс является ведущей международной финансовой группой, занимающейся инвестиционно-банковской деятельностью, банковскими операциями, операциями с ценными бумагами, управлением инвестициями, а также предоставляющей широкий спектр финансовых услуг по всему миру, и обладает значительной и разнообразной клиентской базой, которая включает коммерческие банки, крупные международные и национальные компании, специализированные финансовые компании, правительства ряда стран и частных лиц.

Являясь ведущим участником международных финансовых рынков, Голдман Сакс стремится быть стратегическим консультантом и партнером для своих клиентов. Стратегия Голдман Сакс заключается в развитии четырех основных направлений деятельности на всех рынках мира – инвестиционно-банковские услуги корпоративным и государственным клиентам; оказание услуг институциональным инвесторам; собственная инвестиционная деятельность и деятельность по размещению займов; управление активами и предоставление консультационных услуг по управлению активами.

Консолидированная финансовая отчетность Группы размещается на официальном сайте Группы www.gs.com.

Обособленных подразделений, в том числе на территории иностранных государств, а также внутренних структурных подразделений у Банка нет.

Банк не получал лицензии на осуществление операций с физическими лицами и не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк не получал рейтингов у международных и (или) российских рейтинговых агентств.

В течение 2017 г. в состав Совета Директоров Банка вносились следующие изменения:

- С 11.10.2017 досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров Джеймса Роберта Чарнли, с 11.10.2017 Майкл Холмс избран членом Совета директоров Банка сроком на три года.

По состоянию на 01.04.2018 в состав Совета Директоров Банка входили следующие физические лица:

- Седов Дмитрий Анатольевич – член Совета директоров, Председатель Совета директоров;
- Арсеньев Сергей Станиславович – член Совета директоров;
- Холмс Майкл – член Совета директоров;
- Талкингтон Тимоти Джон – член Совета директоров.

В течение 2017 г. в состав Правления Банка вносились следующие изменения:

- С 02.10.2017 досрочно прекращены полномочия Председателя Правления Шведова Анатолия Викторовича;
- С 03.10.2017 Авсиевич Владислав Евгеньевич назначен ВрИО Председателя Правления;
- С 20.11.2017 Авсиевич Владислав Евгеньевич назначен Председателем Правления Банка.

По состоянию на 01.04.2018 в состав Правления входили следующие работники Банка:

- Авсиевич Владислав Евгеньевич – Председатель Правления;
- Байрамукова Алина Ганнибаловна – Руководитель финансового управления, руководитель службы управления рисками – член Правления;
- Нохрина Юлия Альбертовна – Руководитель службы внутреннего контроля, контролер по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг – член Правления.

Члены Совета Директоров Банка и Правления Банка не владели долями Банка в отчетном году.

2. Основные риски и неопределенности

Экономические и рыночные условия

В 2017 г. российская экономика вышла из рецессии и вернулась к умеренным темпам роста за счёт повышения цен на нефть и стабилизации основных макроэкономических показателей. Инфляция побила очередной исторический минимум, что позволило ЦБ снизить ключевую ставку до 7,25%.

В 2017 г. банковский сектор перешел в состояние устойчивого структурного профицита ликвидности. Ставки денежного рынка находились преимущественно вблизи ключевой ставки Банка России.

Конъюнктура валютного и фондового рынков в первом квартале 2018 г. продолжила улучшаться. В частности, на фондовом рынке наблюдалось дальнейшее снижение доходности облигаций и рост эмиссионной активности, а на валютном рынке отмечалось уменьшение волатильности курса рубля и его зависимости от цены на нефть.

Внешнеэкономические условия для России остаются неблагоприятными, продолжая оказывать сдерживающее влияние на российскую экономику как за счет сокращения экспортных доходов, так и за счет сужения возможностей привлечения внешнего финансирования. В условиях низких цен на нефть, действия санкций и внешнеполитической неопределенности, внешние финансовые условия для России останутся неблагоприятными, по меньшей мере, в ближайшие несколько кварталов.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

Руководство Банка успешно предпринимает все необходимые меры для поддержания финансового положения и дальнейшего развития деятельности Банка.

3. Краткая характеристика деятельности Банка.

Основная деятельность Банка в течение трех месяцев 2018 г. представляла собой осуществление операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд, а также размещение свободных средств в депозиты, в том числе в Банке России, и оказание консультационных услуг. Основные операции проводились с резидентами Московского региона и с резидентами стран группы развитых стран.

Банк планирует привлекать депозиты в рублях от юридических лиц, расширять объем операций с Банком России, брокерских операций, а также операций с производными финансовыми инструментами с целью удовлетворения потребностей клиентов. Целевой клиентской базой являются финансовые и кредитные организации, работающие, в том числе, и в Российской Федерации, а также крупные корпоративные клиенты, работающие в различных отраслях.

По итогам трех месяцев 2018 г. Банком была получена прибыль в размере 129 994 тыс. руб. (за 3 месяца 2017 г.: 21 759 тыс. руб.).

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка, раскрыты в части 5.2.

4. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При подготовке настоящей промежуточной отчетности применялась та же учетная политика и методы расчета, которые использовались при подготовке годовой отчетности за 2017 год.

4.1 Информация об изменениях в учетной политике Банка на текущий отчетный год

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику на 2018 г. не вносилось.

4.2 Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода

Банк использует оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в отчетном периоде. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов руководству необходимо принимать допущения в отношении процентных ставок, товаров и будущих обменных курсов.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовых результатах. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

4.3 Применение правил бухгалтерского учета

В течение трех месяцев 2018 г. и трех месяцев 2017 г. в Банке отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета и случаи, когда правила бухгалтерского учета не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

5. Сопроводительная информация к финансовой отчетности

5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

5.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.04.2018	По состоянию на 01.01.2018
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	133 201	236 515
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	<i>(24 473)</i>	<i>(34 070)</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	157 185	158 358
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	115 811	115 248
Средства на бирже, приравненные к денежным средствам	53 312	31 540
Итого денежные средства и их эквиваленты	435 036	507 591

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 01.04.2018 данная сумма составила 24 473 тыс. руб. (на 01.01.2018: 34 070 тыс. руб.).

5.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

По состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включали только производные финансовые инструменты. Долговых и долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, не было.

В таблице ниже представлена информация в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, являющихся производными финансовыми инструментами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.04.2018	По состоянию на 01.01.2018
Форвард, из них	242 435	307 217
с базисным активом – процентная ставка, из них	221 315	307 217
с поставкой базисного актива	221 315	307 217
с базисным активом – иностранная валюта, из них	21 120	-
с поставкой базисного актива	21 120	-

Опцион, из них	48 554	266
с базисным активом – нефть, из них	48 554	266
без поставки базисного актива (расчетные)	48 554	266
<hr/>		
Своп, из них	6 672	-
с базисным активом – иностранная валюта, из них	6 672	-
с поставкой базисного актива	6 672	-
<hr/>		
Итого производные финансовые инструменты (финансовые активы)	297 661	307 483

В зависимости от способа оценки справедливой стоимости финансовые инструменты классифицируются в соответствии с иерархией справедливой стоимости.

Самое высокое место в иерархии (1-й уровень) занимают биржевые цены (нескорректированные) идентичных активов или обязательств на активных рынках, а самое низкое (3-й уровень) – ненаблюдаемые исходные параметры. Уровень иерархии, соответствующий оценке справедливой стоимости в целом, определяется на основании исходных параметров самого низкого уровня, оказывающих существенное влияние на оценку справедливой стоимости в целом. Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов Банк стремится максимально использовать наблюдаемые исходные параметры и минимально – ненаблюдаемые. По состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018 в Банке были только инструменты 2-ого уровня.

5.1.3 Чистая ссудная задолженность

Чистая задолженность по ссудам и приравненным к ссудной задолженности размещениям по состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018 сформирована за счет задолженности финансового сектора сроком оставшимся до полного погашения менее 90 дней.

Информация по состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018 об объеме и структуре ссуд и ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.04.2018	По состоянию на 01.01.2018
Депозиты в Банке России	1 420 000	1 420 000
Денежные средства, размещенные в кредитных организациях	1 898 878	1 894 006
Размещение гарантийного депозита по генеральному соглашению о срочных сделках	219 498	448 706
<hr/>		
Итого ссудная задолженность из них классифицированная	3 538 376	3 762 712
В первую категорию качества	2 118 376	2 342 712
Не подлежащая классификации задолженность Банка России	1 420 000	1 420 000
<hr/>		
Резерв, сформированный под ссудную задолженность	-	-
<hr/>		
Итого чистая ссудная задолженность	3 538 376	3 762 712

По состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018 в отношении всей задолженности не наблюдалось признаков обесценения, резерв не формировался.

По состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018 все размещения денежных средств происходили в организациях финансового сектора.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, а также географических зон представлена в части 6.

5.1.4 Требования по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01.04.2018 требование по текущему налогу на прибыль составило 186 580 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 60 377 тыс. руб.).

5.1.5 Отложенный налоговый актив

Банк отразил в балансе по состоянию на 01.04.2018 отложенные налоговые активы в сумме 54 593 тыс. руб. по вычитаемым временным разницам (01.01.2018 – 54 592 тыс. руб.).

По состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018 у Банка возникали временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, в отношении расходов на содержание персонала, амортизации основных средств и резервов на возможные потери.

5.1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Мебель и инвентарь	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в арендованное имущество	Итого основных средств
Балансовая стоимость на 01.01.2017	194	50 765	83 454	134 413
Амортизационные отчисления	(34)	(10 523)	(14 229)	(24 785)
Создание резерва на возможные потери	-	(23)	-	(23)
Приобретение	-	5 334	-	5 334
Списание основных средств	(65)	-	-	(65)
Стоимость на 01.01.2018	11 596	88 989	184 891	285 476
Накопленная амортизация	(11 501)	(43 413)	(115 666)	(170 579)
Сформированный резерв на возможные потери	-	(23)	-	(23)
Балансовая стоимость на 01.01.2018	96	45 553	69 225	114 874
Амортизационные отчисления	(14)	(2 757)	(3 558)	(6 329)
Создание резерва на возможные потери	-	2	-	2
Приобретение	-	-	-	-
Стоимость на 01.04.2018	11 596	88 989	184 891	285 476
Накопленная амортизация	(11 514)	(46 170)	(119 224)	(176 908)
Сформированный резерв на возможные потери	-	(21)	-	(21)
Балансовая стоимость на 01.04.2018	82	42 798	65 667	108 547

По состоянию на 01.04.2018 и на 01.01.2018 были выявлены основные средства, временно не используемые в основной деятельности. В отношении остаточной стоимости неиспользуемых основных средств был сформирован резерв на возможные потери.

По состоянию на 01.01.2018 в Банке нет объектов недвижимости, переданных в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018 у Банка не было вложений в основные средства, не введенных в эксплуатацию, а материальные запасы составили 259 тыс. руб. (на 01.01.2018: 259 тыс. руб.).

В течение трех месяцев 2018 г. и 2017 г. Банк не производил затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.

5.1.7 Прочие активы

Все прочие активы относятся к категории краткосрочных. Структура прочих активов по состоянию на 01.04.2018 и на 01.01.2018 приведена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.04.2018	По состоянию на 01.01.2018
Прочие финансовые активы	615 671	3 698 980
дебиторская задолженность по торговым операциям	546 306	3 549 997
задолженность контрагентов, признаваемая ликвидной	82 058	157 040
проценты, начисленные к получению	5 924	5 244
<i>сформированный резерв</i>	<i>(18 617)</i>	<i>(13 301)</i>
Прочие нефинансовые активы	10 980	48 237
прочие хозяйственные операции	92 720	52 967
<i>сформированный резерв</i>	<i>(81 740)</i>	<i>(4 730)</i>
Итого прочие активы	626 651	3 747 217

Фактов неэффективного использования нефинансовых активов не выявлено.

Сокращение суммы прочих активов произошло в основном за счет сокращения суммы средств, депонированных на бирже.

5.1.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

В течение трех месяцев 2018 г. и 2017 гг. Банк не открывал текущих и расчетных счетов клиентам, не привлекал средств физических лиц, а также не вел счетов в драгоценных металлах.

По состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018 у Банка нет обязательств перед клиентами по заимствованным ценным бумагам.

Структура средств клиентов приведена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.04.2018	По состоянию на 01.01.2018
Привлечение гарантийного депозита от финансовых организаций	577 626	806 403
Прочие привлеченные средства финансовых организаций	206 225	3 071 389
Итого средств клиентов	783 851	3 877 792

5.1.9 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018 финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включали только производные финансовые инструменты.

В таблице ниже представлена информация в отношении финансовых обязательств, оцениваемых через прибыль и убыток, являющихся производными финансовыми инструментами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.04.2018	По состоянию на 01.01.2018
Форвард		
из них	221 315	307 217
с базисным активом – процентная ставка, из них	221 315	307 217
с поставкой базисного актива	221 315	307 217
Опцион, из них	48 554	266
с базисным активом – нефть, из них	48 554	266
без поставки базисного актива (расчетные)	48 554	266
Итого производные финансовые инструменты (финансовые обязательства)	269 869	307 483

Особенности определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов раскрыты в части 5.1.2. Пояснительной записки. По состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018 в Банке были только инструменты 2-ого уровня.

5.1.10 Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.04.2018	По состоянию на 01.01.2018
резерв предстоящих расходов по выплате вознаграждений работникам и отчислений во внебюджетные фонды	448 152	781 153
расчеты с контрагентами	113 826	79 247
расчеты по налогам	7 336	16 253
проценты к уплате	1 986	1 623
хозяйственные операции	524	8 986
Итого прочих обязательств	571 824	887 262

5.1.11 Информация об уставном капитале Банка

По состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018 уставный капитал Банка составляет 1 450 000 тыс. руб. и состоит из одной доли номинальной стоимостью 1 450 000 тыс. руб. Уставный капитал оплачен полностью.

С момента создания Банка изменений в уставном капитале не было.

5.1.12 Информация об эмиссионном доходе Банка

По состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018 эмиссионный доход Банка составляет 250 000 тыс. руб. Эмиссионный доход представляет собой положительную разницу между стоимостью доли Банка на день поступления оплаты уставного капитала, и стоимостью долей, установленной в решении об оплате долей.

5.1.13 Сведения о внебалансовых обязательствах Банка

По состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018 у Банка не было внебалансовых обязательств кредитного характера.

По состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018 Банк не был вовлечен в судебные разбирательства.

Ниже представлена информация о структуре внебалансовых обязательств по состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.04.2018	По состоянию на 01.01.2018
Наличные сделки	34 353 046	122 070 565
Производные финансовые инструменты с поставкой базисного актива	14 244 097	2 095 009
Производные финансовые инструменты без поставки базисного актива	1 952 000	2 120 955
Итого	50 549 143	126 286 529

По состоянию на 01.04.2018 и по состоянию на 01.01.2018 у Банка не было срочных сделок, не признаваемых производными финансовыми инструментами.

5.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

Сравнение структуры доходов и расходов за первый квартал 2018 и первый квартал 2017 гг. по направлениям деятельности Банка представлено в таблицах ниже:

(в тысячах российских рублей)

	Первый квартал 2018 г.	Первый квартал 2017 г.
Процентные доходы		
Всего	39 099	43 529
в том числе:		
от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1 384	2 903
от размещения средств в кредитных организациях	37 714	40 600
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	26
Процентные расходы		
Всего	7 002	3 682
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 002	3 676
по привлеченным средствам кредитных организаций	-	6
Чистые процентные доходы	32 097	39 847
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-	-
Чистые процентные доходы за вычетом изменения резерва	32 097	39 847

Уменьшение чистых процентных доходов, полученных в течение первого квартала 2018 г. (по сравнению с первым кварталом 2017 г.), произошло из-за сокращения размера процентных ставок и увеличения объема привлекаемых ресурсов и связанных с этим процентных расходов.

В течение первого квартала 2018 и первого квартала 2017 гг. размещение денежных средств производилось в кредитных организациях – резидентах Российской Федерации, не входящих в Группу, а также в кредитных и финансовых организациях, входящих в Группу и являющихся резидентами развитых стран.

В течение первого квартала 2018 и первого квартала 2017 гг. Банк регулярно размещал депозиты в рублях в Банке России.

Процентные расходы за первый квартал 2018 г. и первый квартал 2017 г. связаны с привлечением средств в организациях, входящих в Группу и являющихся резидентами развитых стран. Привлечение средств от банков-корреспондентов в течение первого квартала 2018 г. производилось на условиях овердрафт и овернайт и не носило систематического характера.

В течение первого квартала 2018 и первого квартала 2017 гг. доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были незначительными и представлены в таблице:

(в тысячах российских рублей)

	Первый квартал 2018 г.	Первый квартал 2017 г.
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	26
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1)	(1)

Ниже приведена структура финансового результата от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами с иностранной валютой.

(в тысячах российских рублей)

	Первый квартал 2018 г.	Первый квартал 2017 г.
Чистые доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами		
<i>Из них</i>	125 845	(238 487)
Реализованный финансовый результат	98 053	(238 525)
Нереализованный финансовый результат	27 792	38
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		
<i>Из них</i>	(5 115)	348 528
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты (сделки спот)	47 909	(412 816)
Чистые (расходы)/доходы от курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток	(53 024)	64 288
Чистые (расходы) от переоценки иностранной валюты	(3 474)	(89 671)

При исполнении производного финансового инструмента результат сравнения справедливой стоимости инструмента и стоимости, рассчитанной с использованием курса Банка России, отражается в составе финансового результата от операций с иностранной валютой.

Изменение финансового результата по операциям с производными финансовыми инструментами купли продажи иностранной валюты связаны с сокращением рыночной волатильности и связанным с этим изменением в структуре осуществляемой торговой деятельности.

Информация об изменениях резервов на возможные потери представлена в таблице:

(в тысячах российских рублей)

	Первый квартал 2018 г.	Первый квартал 2017 г.
Доходы/(убытки) за счет восстановления/формирования резерва по прочим потерям	(82 327)	(60 581)
В том числе в отношении основных средств, не используемых в основной деятельности	2	-

Расходы от формирования резервов по прочим потерям в течение первого квартала 2018 г. связаны с увеличением по состоянию на 01.04.2018 базы для создания резерва по прочим потерям по сравнению с 01.01.2018.

Сравнение структуры прочих операционных доходов и операционных расходов за первый квартал 2018 и первый квартал 2017 гг. по направлениям деятельности Банка представлено в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первый квартал 2018 г.	Первый квартал 2017 г.
Комиссионные доходы	1	4
Комиссионные расходы	13 813	14 359
Прочие операционные доходы	488 015	463 424
Из них		
доходы от оказания консультационных услуг в области инвестиций	245 916	264 258
доходы от оказания маркетинговых услуг и услуг по поддержке продаж финансовых инструментов	177 890	115 400
доходы от оказания аналитических услуг	35 113	33 792
доходы от применения НВПИ	4 232	7 776
доходы от сдачи офиса в аренду	14 743	15 520
Операционные расходы		
Из них	403 434	408 408
расходы на содержание персонала	333 905	336 317
в т.ч. сумма вознаграждений работникам	299 980	284 076
прочие операционные расходы	69 529	72 091
в т.ч.		
расходы на аренду и содержание помещения	28 940	42 503
командировочные и представительские расходы	11 025	13 075
расходы от применения НВПИ	3 299	221
расходы на юридические услуги	778	1 182
профессиональные услуги	1 967	692

Информация об основных компонентах расходов по налогам и пошлинам представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первый квартал 2018 г.	Первый квартал 2017 г.
НДС, признанный в расходах	7 794	9 236
НДС налогового агента	8	9 298
Налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным ценным бумагам	-	4
Итого сумма налогов	7 802	18 538

В течение первого квартала 2018 и первого квартала 2017 гг. у Банка не возникало доходов (расходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.

Хозяйственная практика в Российской Федерации свидетельствует о том, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов, и, теоретически возможно, будут оспорены операции и деятельность, которые ранее не оспаривались. По мнению Банка такое развитие событий маловероятно, и оно не повлияет на финансовое положение и/или хозяйственную деятельность Банка.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, в целом, соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с определенными особенностями. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным

видам сделок с неавтозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

Банк применяет консервативную политику в области налогообложения, своевременно рассчитывает и уплачивает налоги в бюджет. По мнению руководства Банка, по состоянию на 01.04.2018 соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Банка с точки зрения налогового законодательства будет стабильным.

В течение первого квартала 2018 и первого квартала 2017 гг. Банк не нес затрат на исследования и разработки.

В течение первого квартала 2018 и первого квартала 2017 гг. у Банка не было реструктуризации деятельности, инвестиций, прекращения деятельности, урегулирования судебных разбирательств.

Все случаи создания и восстановления резервов на возможные потери описаны ниже в п. 5.3.

5.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме отчетности 0409808

Достаточность капитала имеет критическое значение для Банка. Цель Банка – капитализация, являющаяся консервативной в плане размера и состава источников капитала, как с точки зрения Внутренних процедур по оценке достаточности капитала (ВПОДК), так и с точки зрения соблюдения требований Банка России. С этой целью Банк реализует комплексную политику управления капиталом в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом ООО «Голдман Сакс Банк», которая формирует основу и устанавливает ключевые принципы определения уровня и состава источников подлежащего поддержанию целевого капитала. Банк стремится обеспечить наличие достаточных собственных средств для обеспечения адекватной капитализации в серьезных стрессовых ситуациях. Оценка достаточности капитала рассматривается совместно с оценкой достаточности ликвидности и является частью общей стратегии управления рисками, корпоративного управления и внутренних политик Банка.

Банк использует внутреннюю модель для оценки потребности в капитале. Внутренние процедуры по оценке достаточности капитала Банка (ВПОДК) являются важным инструментом управления и контроля в рамках общей системы управления рисками Банка, поскольку охватывают все риски, которые считаются значимыми для Банка, и предусматривают их количественный анализ. ВПОДК обеспечивают эффективный мониторинг принятия рисков Банком как в рамках отдельных категорий рисков, так и в их совокупности.

На 01.04.2018 сумма капитала, управляемого Банком, составляет 3 645 319 тыс. руб. (на 01.01.2018: 3 475 656 тыс. руб.).

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 и 01.01.2018 раскрыты в разделе 3 Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, опубликованной на сайте Банка www.goldmansachsbank.ru в разделе Раскрытие информации.

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер.

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%).

В таблице ниже представлена информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и доходов от восстановления резервов по видам активов. Влияния от формирования и восстановления резервов в отношении операций с резидентами офшорных зон не было в связи с отсутствием основания для их формирования:

	Первый квартал 2018 г.			Первый квартал 2017 г.		
	Сумма убытка от формиро- вания резерва	Сумма дохода от восста- новления	Итого влияние на финан- совый результат	Сумма убытка от формиро- вания резерва	Сумма дохода от восста- новления	Итого влияние на финан- совый результат
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Задолженность контрагентов	(105 802)	23 475	82 327	(89 494)	28 913	(60 581)
Основные средства	-	2	2	-	-	-
Итого	(105 802)	23 477	(82 325)	(89 494)	28 913	(60 581)

Детали формирования резервов раскрыты в части 6 настоящего документа.

В таблице ниже представлена 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.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 126 446	1 354 358	90 115
2	при применении стандартизированного подхода	1 126 446	1 354 358	90 115
3	при применении ПВР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	590 274	581 467	47 222
5	при применении стандартизированного подхода	590 274	581 467	47 222

6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	476 945	-	38 156
17	при применении стандартизированного подхода	476 945	-	38 156
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	5 381 400	5 381 400	430 512
20	при применении базового индикативного подхода	5 381 400	5 381 400	430 512
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	136 483	109 184	10 919
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	7 711 548	7 426 409	616 924

Увеличение объема принимаемого рыночного риска по состоянию на 01.04.2018 г. по сравнению с 01.01.2018 г. связано с увеличением объема заключенных производных финансовых инструментов.

5.4 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации по форме 0409810

Информация о размере уставного капитала и эмиссионного дохода по состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018 г. представлена в разделах 5.1.11 и 5.1.12. Увеличение размера капитала осуществлялось только за счет размера нераспределенной прибыли Банка. По итогам трех месяцев 2018 г. Банком была получена прибыль в размере 129 994 тыс. руб. (за 3 месяца 2017 г.: 21 759 тыс. руб.).

5.5 Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813

По состоянию на 01.04.2018 Банк рассчитал норматив финансового рычага в соответствии с требованиями Инструкции 180-И, расчет на более ранние даты осуществлялся по методике, предложенной Банком России (Указание Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»).

Показатель финансового рычага введен в качестве дополнительного инструмента оценки капитала, позволяющего контролировать соотношение собственных и заемных средств в кредитной организации. В предложенной методике расчета используется основной капитал Банка. По состоянию на 01.04.2018 значение финансового рычага составило 60,1% (на 01.01.2018 – 35,6%). Детали расчета приведены в подразделе 2.2. «Расчет показателя финансового рычага» Раздела 2 формы 0409813. Увеличение норматива финансового рычага по состоянию на 01.04.2018 в основном связано с сокращением размера балансовых активов, взвешенных по уровню кредитного риска 100 процентов.

5.6 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

По состоянию на 01.04.2018 и на 01.01.2018 у Банка нет неиспользованных кредитных средств, остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме обязательных резервов, депонированных в Банке России.

Состав денежных средств и их эквивалентов представлен в части 5.1.1. При этом при расчете Отчета о движении денежных средств в расчет денежных средств и их эквивалентов не включались суммы коллективного клирингового обеспечения в размере 23 466 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. 23 456 тыс. руб.), депонированные на бирже и приравненные к денежным средствам и их эквивалентам для целей составления баланса.

В течение первого квартала 2018 г. и 2017 г. Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, требующих использования финансовых средств.

Банк является инвестиционным Банком и в течение первого квартала 2018 г. и 2017 г. не выделял иных хозяйственных сегментов. Специфика ведения бизнеса не позволяет отделить денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

6. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

6.1 Структура управления рисками.

Ответственность за управление рисками Банка несет Совет директоров, который реализует эту функцию как напрямую, так и через созданные им комитеты.

Совет директоров Банка в рамках своих полномочий несет ответственность за организацию и обеспечение эффективного и осмотрительного управления рисками в Банке, устанавливает принципы управления рисками и капиталом в Банке, а также его аппетит (склонность) к риску.

Исполнительные органы Банка обеспечивают внедрение внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и поддержание достаточности капитала на уровне, установленном внутренними документами Банка.

Комитет по рискам, уполномоченный Советом директоров, отвечает за утверждение дополнительных лимитов рыночного риска, кредитного риска, риска концентрации и риска ликвидности и пороговых значений операционного риска.

6.2 Краткий обзор рисков, характерных для Банка

Принятие рисков является неотъемлемой частью хозяйственной деятельности Банка и осуществляется в различных формах. В число этих рисков входят рыночный и кредитный риски, а также риск ликвидности, операционный, репутационный риски и риск концентрации.

По всем выявленным существенным рискам Банк внедряет соответствующую эффективную систему управления рисками, которая должна охватывать все актуальные аспекты рисков и обеспечивать принятие адекватных мер предосторожности для постоянного поддержания низкого уровня рисков и надлежащего уровня достаточности капитала Банка.

Банк определяет и ограничивает свою общую готовность и способность к принятию рисков, пользуясь показателями риска, капитала и ликвидности. Лимиты кредитного и рыночного рисков, объемы деятельности и состав бизнеса, а также принятие связанных с этими факторами рисков, калибруются согласно уровням целевого капитала с учетом ожидаемых финансовых результатов и ситуации на рынке.

Целевой показатель достаточности капитала Банка – иметь буфер, как минимум, на 5 % превышающий регулятивные минимальные значения нормативов достаточности капитала, включая все поэтапно вводимые минимальные значения и надбавки.

Банк контролирует коэффициенты достаточности капитала на ежедневной основе для оценки их соответствия нормативным, а также внутренним целевым значениям, изложенным в Положении о склонности к рискам ООО «Голдман Сакс Банк».

Ниже представлена информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение первого квартала 2018 г.

<i>(в процентах)</i>	Минимально допустимое значение норматива	Фактическое значение по состоянию на 01.04.2018	Фактическое значение по состоянию на 01.01.2018	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период	Среднее значение за период
Н1.0. – норматив достаточности собственных средств (капитала)	8,0	47,3	46,8	50,2	46,8	48,1
Н1.1. – норматив достаточности базового капитала	4,5	45,6	42,8	45,6	42,4	43,7
Н1.2.– норматив достаточности основного капитала	6,0	45,6	42,8	45,6	42,4	43,7

В соответствии с требованиями Инструкции 180-И с 01.01.2018 применяются следующие надбавки к нормативам достаточности капитала банка:

1) Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала в течение 2018 г. составляет 1,875% (в течение 2017 г. составляло 1,25%).

2) Антициклическая надбавка.

В течение первого квартала 2018 г. и 2017 г. Банк заключал сделки, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск, с резидентами Российской Федерации и иных стран, где применяется числовое значение национальной антициклической надбавки на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов.

В течение первого квартала 2018 г. и 2017 г. Банк России сохранял числовое значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам достаточности капитала банков на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов.

3) Надбавка за системную значимость не применяется к Банку.

Соблюдение минимально допустимого числового значения надбавок обеспечивается за счет источников базового капитала в размере, превышающем величину, требуемую для соблюдения нормативов достаточности капитала Банка.

6.3 Кредитный риск

Банк определяет кредитный риск как возможность фактических убытков в результате неисполнения обязательств хозяйствующим субъектом или юридическим лицом и в соответствии с этим выделяет (в качестве исходных отдельных рисков или подкатегорий) риск неисполнения обязательств, расчетный риск, риск обеспечения, корреляционный риск, волатильность кредитных спредов и риск концентрации. В силу специфики своей деятельности и операций Банк принимает кредитные риски главным образом при осуществлении операций с производными финансовыми инструментами и размещении денежных средств.

Показателями для контроля срочных кредитных требований к контрагенту являются сумма обеспеченных текущих требований («Обеспеченные текущие требования», CCE) и потенциальный риск («Потенциальный риск», PE). CCE представляет собой положительную среднерыночную стоимость или текущую рыночную стоимость сделки или портфеля сделок с учетом соглашений о взаимозачете и обеспечении. PE представляет собой максимальный риск, который может возникнуть на протяжении срока сделки или портфеля сделок в наиболее неблагоприятном сценарии, т. е. сценарии, который подразумевает максимальный обоснованный кредитный риск для Goldman Sachs. Для оценки такого наиболее неблагоприятного сценария с помощью статистических моделей используется 95%-й доверительный интервал.

Во внутренних документах Банка регламентируется уровень согласований, необходимый для принятия Банком кредитного риска по контрагенту, по продуктам, с учетом действующих соглашений о взаимозачетах, обеспечении и иных факторов снижения кредитного риска.

Мониторинг использования лимитов кредитного риска осуществляется с целью своевременного информирования соответствующих подразделений о каких-либо нарушениях (превышении лимитов и (или) наличии сделок, не прошедших процедуру согласования).

Основные методы снижения рисков. В рамках своей стратегии управления рисками Банк использует различные инструменты для снижения потенциального кредитного риска, в том числе:

- обеспечение в форме денежных средств и гарантийных депозитов;
- тщательный отбор контрагентов с высоким кредитным качеством;
- текущий мониторинг кредитного качества соответствующих организаций, а также надлежащего характера лимитов;
- короткий срок исполнения сделок.

Стресс-тестирование. Банк использует различные инструменты стресс-тестирования для оценки чувствительности кредитного риска контрагента, бизнес-сегмента или отрасли к изменению рыночной конъюнктуры. Используемый набор приложений и инструментов количественного анализа со временем совершенствуется и расширяется. К используемым в настоящее время приложениям относятся регулярные стресс-тесты с предварительно заданными параметрами, выполняемые автоматически по всем основным внебиржевым деривативам, а также гибкие инструменты, позволяющие проводить определяемое пользователем стресс-тестирование отдельных контрагентов, групп контрагентов или всех контрагентов в целом. При этом каждый сценарий стресс-тестирования используется не для оценки статистической вероятности наступления того или иного события, а для оценки чувствительности выбранного портфеля активов к такому событию.

Кредитные риски

Ниже представлена информация о результатах классификации балансовых активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (заменившем Положение Банка России 254-П) и Положением Банка России № 611-П от 23.10.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на

возможные потери» (далее – Положение 611-П) (заменившем Положение Банка России 283-П) по состоянию на 01.04.2018:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства в кредитных организациях, не признаваемые ссудной задолженностью	Прочие активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
I категория качества	2 603 136	331 011	62 737
II категория качества	61 546	-	1 888
V категория качества	-	-	99 554
Итого	2 664 682	331 011	164 179
Расчетный резерв	(615)	-	(99 743)
Фактически сформированный резерв	(615)	-	(99 743)
Итого за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	2 664 067	331 011	64 436

Ниже представлена информация о результатах классификации балансовых активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П, и Положением 283-П по состоянию на 01.01.2018:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства в кредитных организациях, не признаваемые ссудной задолженностью	Прочие активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
I категория качества	5 815 006	314 194	132 731
II категория качества	77 703	-	7 544
V категория качества	-	-	16 500
Итого	5 892 709	314 194	156 775
Расчетный резерв	(777)	-	(17 254)
Фактически сформированный резерв	(777)	-	(17 254)
Итого за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	5 891 932	314 194	139 521

Инвентаризация, проведенная в сентябре 2017 г., выявила основные средства, не используемые для осуществления банковской деятельности, предусмотренной статьей 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». В соответствии с требованиями Положения 283-П Банк сформировал резерв на возможные потери в отношении таких основных средств, размер которого по состоянию на 01.04.2018 составил 21 тыс.руб. (на 01.01.2018: 23 тыс.руб.).

В рамках управления кредитным риском в Банке осуществляется регулярный мониторинг задолженности с целью выявления реструктурированной ссудной задолженности и осуществления процедур для своевременного возврата выданных средств.

По состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018 у Банка нет просроченной или реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности, прочих активов с просроченными сроками погашения, а также обесцененной задолженности.

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 N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию на 01.04.2018 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	219 498	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся	-	-	-	-	-	-	-

	обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	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 N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию на 01.01.2018 г.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения	448 706	-	-	-	-	-	-

	долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

Сокращение объема активов 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. по сравнению с 01.01.2018 г. обусловлено сокращением объема предоставленных сумм.

В течение трех месяцев 2018 г. и 2017 года Банк получал в качестве обеспечения гарантийные депозиты с целью уменьшения кредитного риска по контрагентам по производным финансовым инструментам. По состоянию на 01.04.2018 Банком привлечено 577 626 тыс. руб. для ограничения риска на контрагента (на 01.01.2018 – 806 403 тыс. руб.). Гарантийный депозит не использовался для уменьшения расчетного резерва на возможные потери.

Также у Банка 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 01.04.2018 Банк размещал в качестве обеспечения 219 498 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 448 706 тыс. руб.). По состоянию на 01.04.2018 Банк принимал денежные средства в качестве обеспечения в сумме 42 167 тыс. руб. (на 01.01.2018 Банк не принимал денежные средства в качестве обеспечения).

В течение первого квартала 2018 г. и 2017 г. года Банк не использовал соглашений о неттинге по производным финансовым инструментам для целей расчета кредитного риска.

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.

По состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018 у Банка нет соглашений, предусматривающих предоставление Банком дополнительного обеспечения в случае снижения рейтинга кредитоспособности Банка.

В соответствии с требованиями Инструкции 180-И Банк рассчитывает кредитный риск для целей расчета норматива достаточности капитала. В таблице ниже приведена информация в отношении сумм кредитного риска в разрезе инструментов, взвешенных по уровню риска (видов финансовых активов):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.04.2018	По состоянию на 01.01.2018
Активы, отраженные на балансовых счетах бухгалтерского учета		
из них	1 370 544	1 930 761
1-ая группа	-	-
2-ая группа	435 313	435 330
3-ья группа	-	-
4-ая группа	366 001	358 870
Средства на Московской Бирже для обеспечения торгов	107 614	467 219
Сумма кредитных требований к связанным с Банком лицам	83 273	66 188
Сумма кредитных требований в иностранной валюте	241 860	493 970
Сумма отложенного налога на прибыль	136 483	109 184
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	313 278	74 013
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	169 382	40 235

Увеличение суммы кредитного риска в отношении производных инструментов, а также риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента по состоянию на 01.04.2018 по сравнению с данными на 01.01.2018 связано с увеличением портфеля производных финансовых инструментов, а также изменением справедливой стоимости ПФИ.

В таблице ниже приведена детализация расчета кредитного риска по производным финансовым инструментам, не включенным в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.04.2018	По состоянию на 01.01.2018
Текущий кредитный риск	297 661	307 483
Потенциальный кредитный риск	263 175	145 763
Итоговая величина кредитного риска	560 836	453 246
Сумма гарантийного депозита, привлеченного для уменьшения кредитного риска	577 626	806 403
Величина кредитного риска, взвешенная с учетом риска	313 278	74 013

В таблице ниже представлена информация о включении активов, отраженных на балансовых счетах бухгалтерского учета, в расчет кредитного риска для норматива достаточности капитала (п. 2.3 Инструкции 180-И) по состоянию на 01.04.2018 (суммы задолженности приведены за вычетом сформированного резерва в разрезе видов финансовых активов, суммы основных средств приведены за вычетом суммы накопленной амортизации):

	1-ая группа	2-ая группа	3-ая группа	4-ая группа	Активы, включаемые в расчет вне групп
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Средства на счетах в Банке России	133 201	-	-	-	-
Размещение средств в Банке России	1 420 840	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях РФ	-	157 173	-	12	-
Средства в кредитных организациях ОЭСР	-	115 811	-	-	-
Средства на Московской Бирже для обеспечения торгов	-	-	-	-	538 072
Размещение средств в финансовых организациях стран ОЭСР (включая проценты)	-	-	-	-	219 873
Размещение средств в кредитных организациях РФ (включая проценты)	-	166 051	-	-	-
Размещение средств в кредитных организациях стран ОЭСР (включая проценты)	-	1 737 530	-	-	-
Расчеты с налоговыми органами и внебюджетными фондами	-	-	-	186 741	-
Чистая задолженность по хозяйственным операциям	-	-	-	9 511	-
Чистая задолженность контрагентов по нехозяйственным договорам	-	-	-	60 931	64 055
Требование по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	54 593
Основные средства	-	-	-	108 547	-
Запасные части	-	-	-	259	-
Итого	1 554 041	2 176 565	-	366 001	876 593

В таблице ниже представлена информация о включении активов, отраженных на балансовых счетах бухгалтерского учета, в расчет кредитного риска для норматива достаточности капитала в соответствии с п. 2.3 Инструкции 180-И, действовавшей на указанную отчетную дату) по состоянию на 01.01.2018 (суммы задолженности приведены за вычетом сформированного резерва в разрезе видов финансовых активов, суммы основных средств приведены за вычетом суммы накопленной амортизации):

	1-ая группа	2-ая группа	3-ая группа	4-ая группа	Активы, включаемые в расчет вне групп
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Средства на счетах в Банке России	236 515	-	-	-	-
Размещение средств в Банке России	1 421 190	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях РФ	-	158 346	-	12	-
Средства в кредитных организациях ОЭСР	-	115 248	-	-	-
Средства на Московской Бирже для обеспечения торгов	-	-	-	-	3 503 834
Размещение средств в финансовых организациях стран ОЭСР (включая проценты)	-	-	-	-	449 064
Размещение средств в кредитных организациях РФ (включая проценты)	-	166 084	-	-	-
Размещение средств в кредитных организациях стран ОЭСР (включая проценты)	-	1 731 618	-	-	-
Расчеты с налоговыми органами и внебюджетными фондами	-	-	-	60 538	-
Чистая задолженность по хозяйственным операциям	-	-	-	7 094	-
Чистая задолженность контрагентов по нехозяйственным договорам	-	5 353	-	165 175	50 914
Требование по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	10 918	43 674
Основные средства	-	-	-	114 874	-
Запасные части	-	-	-	259	-
Итого	1 657 705	2 176 649	-	358 870	4 047 486

По состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018 у Банка не было инструментов, признаваемых условными обязательствами кредитного характера.

В таблице ниже раскрывается информация по состоянию на 01.04.2018 г. 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.

Сведения об обремененных и необремененных активах

		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>				
1	Всего активов, в том числе:	1 009 671	-	2 451 850	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов	-	-	-	-

4	долгосрочной кредитоспособности Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	270 653	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 863 257	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	293 678	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	110 656	-
9	Прочие активы	715 993	-	207 284	-

В таблице ниже раскрывается информация по состоянию на 01.01.2018 г. 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 г.

Сведения об обремененных и необремененных активах

	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>	-	-	-	-

в том числе:

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, описаная в п. 6.8., не оказывает влияния на размер и виды обремененных активов.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	115 811	115 248
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,		
	в том числе:	1 952 376	2 176 712
2.1	банкам-нерезидентам	1 732 878	1 728 006
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	219 498	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:	783 851	3 877 792
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	783 851	3 877 792
4.3	физических лиц – нерезидентов	-	-

6.4 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск снижения стоимости портфеля Банка вследствие изменения рыночных цен. Портфель Банка предназначен главным образом для операций его клиентов и собственных операций в области инвестиций и кредитования. Поэтому его структура меняется в зависимости от потребностей клиентов и инвестиционных возможностей Банка. Торговые активы отражаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, поэтому их стоимость ежедневно меняется. К категориям рыночного риска, которому подвержен Банк, относятся процентный риск, валютный риск, риск цен на сырьевые товары и риск кредитных спредов.

Оценка рыночного риска: количественные показатели риска. Банк использует ряд количественных показателей рыночного риска, которые корректируются с течением времени. Основными показателями являются:

Стоимость с учетом риска (VaR). VaR – это потенциальное снижение стоимости торговых позиций вследствие неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры в определенной временной перспективе с заданным уровнем доверительной вероятности. В ней используется историческое бутстрапирование (по двум датам) для моделирования изменяющихся факторов риска. VaR определяется в зависимости от набора моделируемых факторов риска, их исходной статистической структуры и преобразования их изменений в прибыли и убытки портфеля.

Как правило, мы используем 95%-й доверительный интервал в перспективе одного дня и единую модель VaR, в которой учитываются такие факторы риска, как процентные ставки, цены акций, валютные курсы и цены на сырьевые товары. Тем самым VaR упрощает сопоставление портфелей с различными характеристиками риска, а также отражает диверсификацию совокупного риска на уровне Банка.

Показатель VaR в Банке по состоянию на 01.04.2018 составил 38 тыс. долл. США, что составило примерно 2 195 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 – 5 тыс. долл. США, что составило примерно 288 тыс. руб.). Это обусловлено тем, что рыночный риск, связанный с торговой деятельностью, у Банка минимален.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией 180-И и Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» по состоянию на 01.04.2018 составила 476 945 тыс. руб. (на 01.01.2018: 0 тыс. руб.).

Стресс-тесты. Помимо нестатистических показателей риска и VaR, Банк разрабатывает стресс-тесты для анализа чувствительности и для анализа сценариев. В отличие от VaR стресс-тесты не отражают вероятность наступления события, а показывают потенциальное влияние на прибыль Банка различных рыночных событий, включая, в том числе, значительное увеличение кредитных спредов, существенный спад на рынках капитала и значительные изменения на отдельных развивающихся рынках. Банк проводит стресс-тестирование по кредитным, товарным, валютным инструментам, процентным ставкам, странам и отдельным организациям (риск неожиданного дефолта).

Риск изменения процентных ставок. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Объем принимаемого Банком процентного риска в рамках торговой деятельности по состоянию на 01.04.2018 составил значение близкое к 0 тыс. долл. США (или 0 тыс. руб. в рублевом эквиваленте).

В результате проведения анализа чувствительности по состоянию на 01.04.2018 максимальный финансовый результат для Банка возникнет:

- убыток в размере 84 тыс. долл. США (4 852 тыс. руб.) при снижении ставок в долларах США на 25 б.п., и доход в размере 336 тыс. долл. США (19 408 тыс. руб.) при повышении ставок в долларах США на 100 б.п.

Объем принимаемого Банком процентного риска в рамках торговой деятельности по состоянию на 01.01.2018 составил значение близкое к 0 тыс. долл. США (или 0 тыс. руб. в рублевом эквиваленте).

В результате проведения анализа чувствительности по состоянию на 01.01.2018 максимальный финансовый результат для Банка возникнет:

- доход в размере 2 тыс. долл. США (115 тыс. руб.) при снижении рублевых ставок на 25 б.п., и убыток в размере 6 тыс. долл. США (346 тыс. руб.) при повышении рублевых ставок на 100 б.п.

Помимо риска, возникающего от торговой деятельности Банка, риск процентной ставки возникал в Банке при проведении операций по размещению и привлечению средств, при покупке облигаций.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых процентных активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок или срокам погашения (в соответствии с договорами), в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. При этом в состав финансовых активов (обязательств), подверженных влиянию процентного риска, Банк включал размещения (привлечения) денежных средств на условиях возвратности, срочности и платности, а также производные финансовые инструменты с базисным активом, зависящим от изменения ставки процента.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
На 01.04.2018					
Итого финансовых активов, подверженных риску изменения процентных ставок	3 559 496	25 028	30 198	221 315	3 836 037
Итого финансовых обязательств, подверженных риску изменения процентных ставок	783 851	19 293	29 261	221 315	1 053 720
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01.04.2018	2 775 645	5 735	937	-	2 782 317

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
На 01.01.2018					
Итого финансовых активов, подверженных риску изменения процентных ставок	3 762 712	266	-	307 217	4 070 195
Итого финансовых обязательств, подверженных риску изменения процентных ставок	3 877 792	266	-	307 217	4 185 275
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01.01.2018	(115 080)	-	-	-	(115 080)

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску, вытекающему из наличных сделок и сделок с производными финансовыми инструментами (как внебиржевых, так и осуществляемых на бирже).

Объем принимаемого Банком валютного риска, вытекающего из торговой деятельности Банка, по состоянию на 01.04.2018 составил 100 тыс. долл. США, что составило примерно 5 776 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 составил 90 тыс. долл. США, что составило примерно 5 184 тыс. руб.).

В результате проведения анализа чувствительности по состоянию на 01.04.2018 максимальный финансовый результат для Банка возникнет:

- доход в размере 244 тыс. долл. США (14 094 тыс. руб.) при укреплении рубля на 50%, и убыток в размере 244 тыс. долл. США (14 094 тыс. руб.) при ослаблении рубля на 50%;
- убыток в размере 250 тыс. долл. США (14 441 тыс. руб.) при укреплении доллара США на 50%, и доход в 250 тыс. долл. США (14 441 тыс. руб.) при ослаблении доллара США.

В результате проведения анализа чувствительности по состоянию на 01.01.2018 максимальный финансовый результат для Банка возникнет:

- доход в размере 217 тыс. долл. США (12 499 тыс. руб.) при укреплении рубля на 50%, и убыток в размере 217 тыс. долл. США (12 499 тыс. руб.) при ослаблении рубля на 50%;
- убыток в размере 223 тыс. долл. США (12 845 тыс. руб.) при укреплении доллара США на 50%, и доход в 223 тыс. долл. США (12 845 тыс. руб.) при ослаблении доллара США.

Кроме того, Банк обеспечивает соответствие принимаемого валютного риска требованиям Банка России, изложенным в Инструкции от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными

организациями» и составляющим 10% в одной валюте (в том числе балансирующей позиции в рублях) и 20% по совокупности всех валют.

В течение первого квартала 2018 г. и 2017 года в Банке не было допущено превышений установленных лимитов открытой валютой позиции.

Риск цен на сырьевые товары возникает у Банка по сделкам с внебиржевыми производными финансовыми инструментами на сырьевые товары.

Объем принимаемого Банком риска цен на сырьевые товары, вытекающего из торговой деятельности Банка, по состоянию на 01.04.2018 составил 0 тыс. долл. США, что составило 0 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 составил 0 тыс. долл. США, что составило 0 тыс. руб.).

6.5 Риск ликвидности

Риск потери ликвидности означает отсутствие возможности своевременно и с обоснованными затратами исполнить хозяйственные обязательства и финансировать активы Банка. Риск потери ликвидности включает внутридневной риск, риск потери доступа к финансированию (кредитным линиям внутри Группы), а также риск концентрации.

Банк на постоянной основе поддерживает достаточный запас денежных средств и активов, которые могут быть быстро и легко обращены в денежные средства без возникновения существенных убытков. Такие активы, называемые «ликвидные активы», в настоящее время состоят из необремененных денежных позиций на банковских счетах и биржах.

Риск ликвидности оценивается на постоянной основе с помощью количественных и качественных методологий, в том числе коэффициентов ликвидности, которые регулирует ЦБ РФ, а также внутреннего моделирования ликвидности и ситуационных суждений руководства Банка.

Основные методы и стратегия снижения риска: Банк использует следующие подходы в рамках стратегии управления ликвидностью:

- поддержание достаточного запаса денежных средств и активов, которые могут быть легко и быстро реализованы на рынке (ликвидных активов);
- диверсификация источников финансирования;
- наличие достаточного количества ликвидных активов и поступлений денежных средств, необходимых для выполнения платежных обязательств.

Стресс-тестирование

Банк проводит стресс-тесты на регулярной основе. Оценочная потребность в ликвидных активах по результатам тестов подлежит предварительному финансированию в форме остатков денежных средств или необремененных высоколиквидных ценных бумаг, которые могут быть проданы или переданы в залог в кризисной ситуации, чтобы обеспечить ликвидность в тот же день.

По состоянию на 01.04.2018 избыток денежных средств составил 34 млн долл. США, что составляет 1 964 млн руб. (по состоянию на 01.01.2018 – 33 млн долл. США, что составляет 1 901 млн руб.)

В рамках поддержания избытка ликвидности Банк поддерживает определённый остаток на корреспондентских счетах в долларах США (в банке-резиденте страны ОЭСР) и рублях (в банке – резиденте РФ). Для обеспечения источника мгновенной ликвидности по состоянию на 01.04.2018 остаток в долларах США составлял 2 000 тыс. долл. США (115 525 тыс. руб.) (на 01.01.2018 – 2 000 тыс. долл. США (115 200 тыс. руб.)), остаток в рублях составлял 155 998 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 155 999 тыс. руб.).

В таблице ниже приведена структура ликвидных активов и обязательств, распределенных по срокам погашения по состоянию на 01.04.2018:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	411 570	-	-	-	411 570
Производные финансовые инструменты	21 120	25 028	30 198	221 315	297 661
Чистая ссудная задолженность	1 805 498	1 732 878	-	-	3 538 376
Прочие финансовые активы	550 088	38 077	27 506	-	615 671
Итого ликвидных активов	2 788 276	1 795 983	57 704	221 315	4 863 278
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	42 167	164 058	-	577 626	783 851
Производные финансовые инструменты	-	19 293	29 261	221 315	269 869
Прочие финансовые обязательства	61 380	33 763	313 308	163 373	571 824
Итого обязательств	103 547	217 114	342 569	962 314	1 625 544
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	2 684 729	1 578 869	(284 865)	(740 999)	3 237 734

В таблице ниже приведена структура ликвидных активов и обязательств, распределенных по срокам погашения по состоянию на 01.01.2018:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	484 135	-	-	-	484 135
Производные финансовые инструменты	-	266	-	307 217	307 483
Чистая ссудная задолженность	2 034 706	1 728 006	-	-	3 762 712
Прочие финансовые активы	3 510 194	188 786	-	-	3 698 980
Итого ликвидных активов	6 029 035	1 917 059	-	307 217	8 253 311
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	3 301 790	-	576 002	3 877 792
Производные финансовые инструменты	-	266	-	307 217	307 483
Прочие финансовые обязательства	438 005	219 625	-	229 632	887 262
Итого обязательств	438 005	3 521 681	-	1 112 851	5 072 537
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	5 591 030	(1 604 622)	-	(805 634)	3 180 774

В Банке уставлены пороговые значения в отношении нормативов ликвидности. В соответствии с требованиями Банка России Банк соблюдает на ежедневной основе следующие нормативы ликвидности:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01.04.2018 данный коэффициент составил 905,27% (на 01.01.2018: 9999999% в связи с отсутствием обязательств до востребования);
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01.04.2018 данный коэффициент составил 2460,7% (на 01.01.2018: 1272,37%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более

одного года. На 01.04.2018 данный коэффициент составил 0% (на 01.01.2018: 0%) в связи с отсутствием активов со сроком погашения свыше 1 года.

В течение первого квартала 2018 г. и 2017 года Банк не допускал сокращений нормативов ликвидности ниже установленных минимально допустимых числовых значений.

6.6 Операционный риск

Банк определяет операционный риск как риск возникновения непредвиденных последствий в результате (i) неадекватных или неэффективных внутренних процессов и средств контроля, (ii) работы сотрудников, (iii) функционирования систем или (iv) в результате внешних событий.

Банк не приемлет недобросовестные действия ни со стороны сотрудников Банка, ни со стороны третьих лиц. Случаи недобросовестных действий расследуются в полном масштабе с задействованием как внутренних, так и внешних ресурсов.

В понятие операционного риска входит юридический риск – риск того, что операция, договорные соглашения или определенная стратегия и деятельность Банка могут быть не обеспечены правовой защитой в соответствии с действующим законодательством.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией 180-И (заменившей Инструкцию 139-И), рассчитывалась в порядке, установленном Положением 346-П, и по состоянию на 01.04.2018 составляла 430 512 тыс. руб. (на 01.01.2018: 430 512 тыс. руб.).

В таблице ниже приведены сведения о величине доходов, использованных для расчета требований капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Чистые процентные доходы	Чистые непроцентные доходы	Всего доходы, используемые для расчета
За 2014 г.	205 293	1 905 979	2 111 272
За 2015 г.	292 683	3 781 861	4 074 544
За 2016 г.	204 023	2 220 403	2 424 426

6.7 Риск концентрации

Риск концентрации в области кредитного риска определяется Банком как риск дефолтов контрагентов, сконцентрированных в отдельных регионах или отраслях, включая крупные (связанные) отдельные позиции, или позиций по контрагентам, которые сосредоточены и обладают специфическими риск факторами.

Риск концентрации контролируется Банком в нескольких аспектах: с точки зрения географической концентрации, концентрации проведения расчетов по счетам, открытым в других кредитных организациях, концентрации риска по контрагентам, по отраслям, по продуктам.

При проведении операций в течение первого квартала 2018 г. и 2017 г. с точки зрения географической концентрации риски были сконцентрированы в Российской Федерации (Московский регион) и странах группы развитых стран (ОЭСР).

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.04.2018. При составлении таблицы применялся следующий подход:

- активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента;
- в таблице приведены только те активы/обязательства, которые были не погашены на 01.04.2018;
- отложенный актив, основные средства, нематериальные активы и материальные запасы не рассматриваются для целей оценки риска концентрации.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	343 698	115 811	459 509
<i>Из них</i>			
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	24 473	-	24 473
Чистая ссудная задолженность	1 586 000	1 952 376	3 538 376
Производные финансовые инструменты	227 987	69 674	297 661
Прочие активы	558 683	67 968	626 651
Итого активов	2 716 368	2 205 829	4 922 197
Обязательства			
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	783 851	783 851
Производные финансовые инструменты	48 554	221 315	269 869
Прочие обязательства	291 301	280 523	571 824
Итого обязательств	339 855	1 285 689	1 625 544
Чистая балансовая позиция	2 376 513	920 140	3 296 653

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018 с использованием описанного выше подхода.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	426 413	115 248	541 661
<i>Из них</i>			
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	34 070	-	34 070
Чистая ссудная задолженность	1 586 000	2 176 712	3 762 712
Производные финансовые инструменты	307 217	266	307 483
Прочие активы	3 600 191	147 026	3 747 217
Итого активов	5 919 821	2 439 252	8 359 073
Обязательства			
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	3 877 792	3 877 792
Производные финансовые инструменты	266	307 217	307 483
Прочие обязательства	627 787	259 475	887 262
Итого обязательств	628 053	4 444 484	5 072 537
Чистая балансовая позиция	5 291 768	(2 005 232)	3 286 536

В течение первого квартала 2018 г. и 2017 года не было превышений максимального значения размера риска на одного заемщика или группу заемщиков норматива Н6 и норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц норматива Н25 (обязательные нормативы, установленные Банком России).

В течение первого квартала 2018 г. и 2017 года наибольшей была концентрация кредитного риска в части размещений денежных средств в организациях финансового сектора экономики и по операциям с производными финансовыми инструментами.

По состоянию на 01.04.2018 максимальный риск концентрации размещения денежных средств, рассчитанный с учетом применения коэффициентов риска, наблюдался в отношении Группы в сумме 566 073 тыс. руб. (на 01.01.2018: 794 307 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2018 максимальная концентрация риска, рассчитанная с учетом применения коэффициентов риска, была по производным финансовым инструментам, заключенным с Группой: 242 138 тыс. руб. (на 01.01.2018: 57 546 тыс. руб.).

Проведение расчетов Банка организовано таким образом, что большинство рублевых расчетов проводится через платежную сеть Банка России, а валютные платежи – через корреспондентские счета, открытые в крупнейших банках мира, имеющих кредитные рейтинги А по классификации Moody или S&P либо входящие в банковские группы, имеющие инвестиционный рейтинг.

В соответствии с требованиями Банка России Банк соблюдает на ежедневной основе максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), который ограничивает совокупную величину крупных кредитных рисков Банка. При этом крупными

признаются кредитные риски, сумма которых превышает 5,0% от капитала. Норматив определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков Банка к капиталу. На 01.04.2018 данный коэффициент составил 7,01% (на 01.01.2018: 5,68%).

Риск концентрации в области риска ликвидности представляет собой значительный совокупный риск ликвидности по отношению к отдельному контрагенту, отрасли, стране или другому сегменту экономики.

Меры по снижению риска включают:

- 1) короткий срок исполнения по размещенным необеспеченным активам (как правило, не более 91 дня с возможностью потребовать от контрагента досрочного погашения);
- 2) диверсификация источников финансирования;
- 3) постоянный мониторинг уровня ликвидности в Банке посредством ежедневного управления денежными средствами и соблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России, и внутренних лимитов ликвидности.

7. Информация по сегментам деятельности Банка.

Банк не выпускает долевых и долговых ценных бумаг, обращающихся на фондовом рынке.

В связи с этим требование о раскрытии информации о сегментации деятельности Банка не распространяется на Банк, и Банк не производит сегментацию.

8. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» Банк применяет в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации.

В течение первого квартала 2018 г. существенных изменений в объемах и типах операций со связанными сторонами по сравнению с финансовой отчетностью за 2017 год не произошло.

Председатель Правления



Авсиевич В. Е.

Главный бухгалтер



Адамия Е. К.



16.05.2018