

## 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 2017 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 ОКФД 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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
11	Денежные средства	15.1.	0	0
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	15.1.	162067	151894
12.1	Обязательные резервы	15.1.	31616	27116
13	Средства в кредитных организациях	15.1.	277255	284410
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15.1.	482951	1054206
15	Чистая осудная задолженность	15.1.	4459018	3838191
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15.1.	0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	15.1.	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	15.1.	0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль	15.1.	10005	10005
19	Отложенный налоговый актив	15.1.	60997	60997
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15.1.	132608	134672
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
112	Прочие активы	15.1.	359383	2374838
113	Всего активов	15.1.	5944284	7909213
<b>II. ПАСИВЫ</b>				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15.1.	0	0
115	Средства кредитных организаций	15.1.	0	0
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15.1.	1686778	2712219
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15.1.	482913	1078197
118	Выпущенные долговые обязательства		0	0
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	1
120	Отложенные налоговые обязательства		0	0

121	Прочие обязательства	5.1.	575224	941185
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
123	Всего обязательств	5.1.	2744915	4731602
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	5.1.	1450000	1450000
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход	5.1.	250000	250000
127	Резервный фонд		0	0
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Неразмешенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5.1.	1477610	1339118
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5.1.	21759	138493
135	Всего источников собственных средств	5.1.	3199369	3177611
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.1.	21287116	55962380
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Шведов А.В.

Главный бухгалтер

Адамия Е.К.

Исполнитель  
Телефон: 645 40 00

Колесникова С.А.

17.05.2017

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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 2017 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 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.	43529	67214
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	15.2.	40600	3805
1.2	от осуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	15.2.	2903	63409
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	15.2.	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	15.2.	26	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	15.2.	3682	2238
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	15.2.	6	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	15.2.	3676	2238
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	15.2.	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	15.2.	39847	64976
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	2130
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.	39847	67106
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15.2.	-238488	-1110
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.	348528	19872
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15.2.	-89671	-5603
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.	4	0
15	Комиссионные расходы	15.2.	14358	13866

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.	-60581	0
19	Прочие операционные доходы	15.2.	463424	657631
20	Чистые доходы (расходы)	15.2.	448705	724030
21	Операционные расходы	15.2.	408408	671185
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	15.2.	40297	52845
23	Возмещение (расход) по налогам	15.2.	18538	19157
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	15.2.	21759	33688
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	15.2.	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	15.2.	21759	33688

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	15.2	21759	33688
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 не 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	15.2	21759	33688

Председатель Правления

Шведов А.В.

Главный бухгалтер

Адамия Е.К.

Заместитель главного бухгалтера  
Телефон: 645 40 00

Колесникова С.А.

17.05.2017

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575	189484775	3490

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.04.2017 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

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.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	15.3	1700000.0000	X	1700000.0000	X
1.1	объявленными акциями (долями)	15.3	1450000.0000	X	1450000.0000	X
1.2	привлеченными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	15.3	1477610.0000	X	1339118.0000	X
2.1	прошлых лет	15.3	1477610.0000	X	1339118.0000	X
2.2	отчетного года			X		X
3	Резервный фонд			X		X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	15.3	3177610.0000	X	3039118.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая регуляция (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой регуляции 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	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	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	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	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала			X		X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)			X		X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	15.3	3177610.0000	X	3039118.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
31	классифицируемые как капитал			X		X
32	классифицируемые как обязательства			X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	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, всего, в том числе:			X		X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
41.1.1	нематериальные активы			X		X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов			X		X

41.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадежные активы			X		X
41.1.5	Отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадежных активов			X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)			X		X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)			X		X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	15.3	3177610.0000	X	3039118.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	15.3	19862.0000	X	97451.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	15.3	19862.0000	X	97451.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
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:			X		X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадежные активы			X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам			X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайтерам, над ее максимальным размером			X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			X		X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	15.3	19862.0000	X	97451.0000	X
59	Общие средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	15.3	3197472.0000	X	3136569.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	16	7674275.0000	X	7473986.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	16	7674275.0000	X	7473986.0000	X

60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6	7674275.0000	X	7473986.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	6	41.4060	X	40.6626	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	6	41.4060	X	40.6626	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	6	41.6648	X	41.9665	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	5.3, 6	95928.4666	X	46712.4100	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	5.3, 6	95928.4666	X	46712.4100	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за систему значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	5.3	33.6648	X	33.9664	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	6	4.5000	X	4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	6	6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	6	8.0000	X	8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей			X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		60997.0000	X	60997.0000	X
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 стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
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	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
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)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	16	3695634	3618113	557216	3547360	3528684	627033
1.1	Активы с коэффициентом риска <math>\leq 0</math> процентов, всего, из них:	16	1582810	1582810	0	1572243	1572243	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	16	1582810	1582810	0	1572243	1572243	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мэрия России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Мэрия России и Банка России	16	0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <math>\leq</math>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	16	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	16	1847610	1847610	369522	1661760	1661760	332352
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	16	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	16	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "1", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <math>\leq</math>, в том числе обеспеченные их гарантиями	16	1524295	1524295	304859	1338800	1338800	267760
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	16	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мэрия России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Мэрия России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	16	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	16	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	16	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	16	265214	187693	187693	313357	294681	294681
1.4.1	Размещение средств в финансовых организациях стран СЭСР (включая проценты)	16	0	0	0	2301	2301	2301
1.4.2	Числая задолженность контрагентов по неиспользованному долгу	16	24319	19967	19967	106124	98874	98874
1.4.3	Основные средства	16	132349	132349	132349	134413	134413	134413
1.4.4	Требование по отложенному налогу на прибыль	16	12199	12199	12199	24399	24399	24399
1.4.5	Средства в кредитных организациях РФ (включая проценты)	16	11	11	11	12	12	12
1.4.6	Хозяйственные операции	16	84796	11627	11627	25204	12781	12781
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	16	0	0	0	0	0	0
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:	16	216658	216658	43329	2160779	2160779	153350
2.1.1	Исполненные суды с коэффициентом риска 50 процентов	16	0	0	0	0	0	0
2.1.2	Исполненные суды с коэффициентом риска 70 процентов	16	0	0	0	0	0	0
2.1.3	Требования участников китрига	16	216658	216658	43329	2160779	2160779	153350

2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	6	1633663	1624664	1877749	1131765	1124502	1297867
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	6	1464351	1464351	1610786	1039515	1039515	1143466
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	6	120514	111515	144969	55652	48389	62905
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	6	48798	48798	121994	36598	36598	91496
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по услуге исполенным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	6	46961		46961	218530		218530

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-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 Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standart & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

#### Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по методу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по методу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием провизуального подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

#### Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	6	410120.0	410120.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2734130.0	2734130.0
6.1.1	Чистые процентные доходы	6	230069.0	230069.0
6.1.2	Чистые непроцентные доходы	6	2504061.0	2504061.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	6	3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	6	0.0	0.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:	6	0.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически оформленные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.3.	86520	60581	25939
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.3.	0	0	0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5.3.	86520	60581	25939
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5.3.	0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного 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.	Оформленный резерв на возможные потери				Изменение объема сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 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	осуды		0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
2	Реструктурированные осуды	1463570	0,00		0	0,00	0	0,00	0
3	Осуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным осудам		0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4	Осуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:		0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4.1	перед отчуждающей кредитной организацией		0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Осуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг		0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Осуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц		0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Осуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отсутствием		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	Оформленный резерв на возможные потери			
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого	
				5	6	7	
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	
2.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:		0	0	0	0	
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями		0	0	0	0	
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:		0	0	0	0	
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями		0	0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер спроса	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на	Значение	Значение	Значение
			отчетную дату 01.04.2017	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.01.2017	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.10.2016	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.07.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	15.4	3177610.0	3039118.0	3039118.0	3035735.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	15.4	5995651.0	8321920.0	7818787.0	8051477.0
13	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	15.4	53.0	36.5	38.9	37.7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. /	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"	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 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	не применимо	не применимо	доли в уставном капитале	1450000	1450000

Раздел 5. Продолжение

N п.п. /	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 акциям	Обязательность выплат дивидендов по обыкновенным акциям	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. /	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении 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 списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
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	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	36	37						
	1 не применимо	не применимо	да							

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего \_\_\_\_\_ 0 (номер пояснений: 5), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд \_\_\_\_\_ 0;
- 1.2. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_ 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России \_\_\_\_\_ 0;
- 1.4. иных причин \_\_\_\_\_ 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего \_\_\_\_\_ 0, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд \_\_\_\_\_ 0;
- 2.2. погашения ссуд \_\_\_\_\_ 0;
- 2.3. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_ 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
рублю, установленного Банком России \_\_\_\_\_ 0;
- 2.5. иных причин \_\_\_\_\_ 0.

Председатель Правления Шведов А.В.

Главный бухгалтер Адамия Е.К.

Заместитель главного бухгалтера Колесникова С.А.  
Телефон: 645 40 00

17.05.2017

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2017 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью Голдман Сакс Банк / ООО Голдман Сакс Банк

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

Код формы по ОКД 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	41.4	40.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), [банковской группы (Н20.2)]	6	6.0	41.4	40.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), [банковской группы (Н20.0)]	6	8.0	41.7	42.0
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 мгновенной ликвидности банка (Н2)	6	15.0	99999.9	99999.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6	50.0	276.3	1015.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	6	120.0	0.0	0.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	6	25.0	Максимальное   3.5   Минимальное   0.0	Максимальное   3.5   Минимальное   0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), [банковской группы (Н22)]	6	800.0	2.7	5.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		2.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных				

	дней к сумме обязательств ЕНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления ЕНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	3.5	1.5

## 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	6	5944284
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)	6	84880
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	6	33513
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	6	5995651

### 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	5427820.0	
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	5427820.0	
Риск по операциям с ПФИ				
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	5	482951.0	
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	5	84880.0	
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 выгуженным кредитным ПФИ		0.0	
10	Уменьшающая поправка в части выгуженных 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	567831.0	
Риск по операциям кредитования ценными бумагами				
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0	
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	3177610.0	
21	Величина балансовых активов и внебалансовых	5	5995651.0	

	требований под риском для расчета показателя финансового рынка (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		
Показатель финансового рынка			
22	Показатель финансового рынка по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		53.0

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополни- тельных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
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			
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	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
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	ВПА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВПА-2Б и ВПА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Председатель Правления

Шведов А.В.

Главный бухгалтер

Адамия Е.К.

Заместитель главного бухгалтера  
Телефон: 645 40 00

Колесникова С.А.

17.05.2017

Код территории по ОКДТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145286575	189484775	3490

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2017 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 ОКД 0409814  
Квартальная/Годовая

Номер сроки	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:	15.5.	-225957	-697484
1.1.1	проценты полученные	15.5.	44731	68615
1.1.2	проценты уплаченные	15.5.	-3063	-2084
1.1.3	комиссии полученные	15.5.	4	0
1.1.4	комиссии уплаченные	15.5.	-14394	-14290
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	15.5.	-262517	-1122
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	15.5.	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	15.5.	348528	19872
1.1.8	прочие операционные доходы	15.5.	429468	373644
1.1.9	операционные расходы	15.5.	-749573	-1122187
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	15.5.	-19141	-19932
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	15.5.	241547	686258
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	15.5.	-4500	-2664
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15.5.	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по осудной задолженности	15.5.	-805228	-1691390
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	15.5.	1965304	2380605
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	15.5.	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	15.5.	0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	15.5.	-935291	11770

1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15.5.	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	15.5.	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	15.5.	21262	-12063
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	15.5.	15590	-11226
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"	15.5.	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	15.5.	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	15.5.	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	15.5.	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	15.5.	-4088	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	15.5.	0	0
2.7	Дивиденды полученные	15.5.	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	15.5.	-4088	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	15.5.	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	15.5.	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	15.5.	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	15.5.	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	15.5.	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	15.5.	-12728	-12564
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	15.5.	-1226	-23790
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	15.5.	405549	403853
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	15.5.	404323	380063

Председатель Правления

Шведов А.В.

Главный бухгалтер

Адамия Е.К.

Заместитель главного бухгалтера  
Телефон: 645 40 00

Колесникова С.А.

17.05.2017

**Пояснительная информация  
к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «Голдман Сакс Банк»  
за первый квартал 2017 года**

**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 первом квартале 2017 г. по сравнению с 2016 г. не было.

Формы отчетности и пояснительная записка составлены за первый квартал 2017 г. В зависимости от требований к подготовке отчетности сопоставимые данные для ряда форм представлены за первый квартал 2016 г., а для некоторых форм – на 01.01.2017. Данная отчетность за первый квартал 2017 г. представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

По состоянию на 01.04.2017 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 состоятельных 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](http://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 первом квартале 2017 г. в состав Совета Директоров Банка не вносились изменения, и по состоянию на 01.04.2017 в состав Совета Директоров Банка входили следующие физические лица:

- Седов Дмитрий Анатольевич – член Совета директоров с 11.10.2016, Председатель Совета директоров с 29.11.2016;
- Арсеньев Сергей Станиславович – член Совета директоров с 11.10.2016;
- Чарли Джеймс Роберт – член Совета директоров с 04.02.2015;
- Талкингтон Тимоти Джон – член Совета директоров с 15.07.2015.

В первом квартале 2017 г. в состав Правления Банка не вносились изменения, и по состоянию на 01.04.2017 в него входили следующие работники Банка:

- Шведов Анатолий Викторович – Председатель Правления с 08.04.2015, с 12.04.2013 был Заместителем Председателя Правления Банка и членом Правления;

- Авсиевич Владислав Евгеньевич – Заместитель Председателя Правления – член Правления с 27.05.2015;
- Байрамукова Алина Ганнибаловна – Руководитель финансового управления, руководитель службы управления рисками – член Правления с 19.05.2016;
- Нохрина Юлия Альбертовна – Руководитель службы внутреннего контроля, контролер по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг – член Правления с 29.08.2016.

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

## **2. Основные риски и неопределенности**

Банк сталкивается с множеством рисков, которые являются существенными и присущи сферам его деятельности, включая рыночные, риски потери ликвидности, кредитные, операционные, правовые, репутационные риски. Далее представлены некоторые наиболее важные факторы, способные повлиять на деятельность Банка.

### ***Экономические и рыночные условия***

Направления деятельности Банка по своей природе не генерируют предсказуемой прибыли и сильно подвержены влиянию ситуации на мировых финансовых рынках и экономических условий в целом – как напрямую, так и посредством их влияния на активность клиентов. Изменения этих условий могут быть внезапными и весьма негативными.

Финансовые результаты Банка сильно зависят от условий, в которых осуществляется его деятельность. Благоприятные деловые условия, как правило, характеризуются высоким ростом ВВП в мире, прозрачностью, ликвидностью и эффективностью рынков капитала, низким уровнем инфляции, высоким уровнем доверия в деловых кругах и среди инвесторов, стабильной геополитической обстановкой, определенностью в сфере нормативно-правового регулирования и высокой прибыльностью коммерческой деятельности. Причинами неблагоприятных или неопределенных экономических и рыночных условий могут являться следующие факторы: опасения по поводу суверенных дефолтов; неопределенность фискальной или денежно-кредитной политики; неопределенность в отношении сроков и характера нормативно-правовых реформ; снижение экономического роста, деловой активности или доверия среди инвесторов или в деловых кругах; ограниченный доступ к кредитованию и капиталу или рост стоимости кредита и капитала; рост инфляции, процентных ставок, волатильность валютных курсов, уровня дефолтов или цен на основные сырьевые товары; начало военных действий и прочие виды геополитической нестабильности; корпоративные, политические и другие скандалы, которые снижают доверие инвесторов к рынкам капитала; экстремальные погодные условия и другие природные бедствия или пандемии; или сочетание этих и других факторов.

Негативное воздействие на Банк могут оказать также ужесточение регулирования со стороны правительственных и надзорных органов и негативное освещение его деятельности в средствах массовой информации.

В первом квартале 2017 г. в Российской Федерации денежно-кредитные условия остаются умеренно жесткими, несмотря на их некоторое смягчение в связи с сокращением дефицита ликвидности банковского сектора и последовательным снижением ключевой ставки Банка России в марте 2017 г. на 0,25% до 9,75%.

Кредитная активность в экономике остается сдержанной. По банковскому сектору наблюдается перераспределение ссудной задолженности в пользу рублёвых кредитов, что обусловлено, в первую очередь, переоценкой банками рисков по валютным кредитам. Отрицательные значения оценок кредитных гэпов, а также динамика других показателей, принимаемых во внимание при принятии решения Банком России о величине национальной антициклической надбавки, свидетельствуют о сохранении нисходящей фазы кредитного цикла.

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.

### ***Ликвидность***

Ликвидность имеет большое значение для деятельности Банка. Ликвидность Банка может быть понижена в случае неспособности получить доступ к рынкам обеспеченного и (или) необеспеченного долгового финансирования, в случае отсутствия доступа к финансированию за счет средств аффилированных лиц, в случае неспособности реализовывать активы или возвращать инвестиции или в случае непредвиденных оттоков денежных средств или обеспечения. Любые такие обстоятельства могут возникнуть в условиях, которые Банк может оказаться неспособен контролировать, например общая дестабилизация рынка или операционный сбой, который затрагивает третьи лица. Более того, возможности Банка в плане реализации активов могут ухудшиться, если другие участники рынка будут одновременно стремиться продать аналогичные активы, что является вероятным в случае кризиса ликвидности либо другого рыночного кризиса или как реакция на нормативно-правовые изменения. Кроме того, финансовые учреждения, с которыми взаимодействует Банк, могут исполнить право взаимозачета или право истребовать дополнительное обеспечение, в том числе в сложных рыночных условиях, что дополнительно ухудшит возможность доступа Банка к ликвидности.

### ***Операционная инфраструктура***

Деятельность Банка существенно зависит от его способности обрабатывать и отслеживать, на ежедневной основе, большое количество сделок, многие из которых крайне сложны и отличаются высокими объемами и частотой исполнения на многочисленных и разнообразных рынках в самых разных валютах. Эти сделки, а также предлагаемые клиентам информационно-технические услуги, часто должны соответствовать специфическим требованиям клиента, а также законодательным и нормативным стандартам.

По мере расширения клиентской базы Банка и географического охвата, а также увеличения объемов, скорости, частоты и сложности сделок, особенно электронных (а также повышения требований к оперативной отчетности о таких сделках перед клиентами, регулирующими органами и биржами), усложняются развитие и поддержание операционных систем и инфраструктуры и повышается риск системных и человеческих ошибок в связи с такими сделками, а потенциальные последствия таких ошибок становятся все более серьезными в силу скорости и объема

вовлеченных сделок и потенциальных трудностей, связанных с необходимостью достаточно быстрого выявления таких ошибок для снижения их воздействия.

Усовершенствования и обновления систем, а также повышение квалификации персонала сопряжены с существенными затратами и создают риски, связанные с внедрением новых систем и их интегрированием в уже существующие.

Операционная деятельность Банка зависит от защищенной обработки, хранения и передачи конфиденциальной и другой информации на базе ее компьютерных систем и сетей. В последнее время имели место несколько широко освещавшихся в СМИ случаев в компаниях по оказанию финансовых и потребительских услуг, в которых было выявлено несанкционированное раскрытие информации клиентов или потребителей, а также интернет-атаки с распространением, хищением и уничтожением корпоративной информации или других активов в результате несоблюдения установленных правил сотрудниками или подрядчиками или в результате действий третьих лиц.

Банк должен постоянно контролировать и совершенствовать свои системы для защиты своей технической инфраструктуры и данных от незаконного присвоения или повреждения. Возникновение одного или нескольких подобных событий может поставить под угрозу конфиденциальную и другую информацию Банка или его клиентов или контрагентов, обрабатываемую, хранящуюся или передаваемую с помощью компьютерных систем или сетей Банка, или вызвать иные перебои или сбои в операционной деятельности Банка, его клиентов, контрагентов или третьих лиц, что может повлиять на их возможности в плане сотрудничества с Банком или иным образом привести к значительным убыткам или репутационному ущербу.

### ***Управление рисками***

Банк осуществляет мониторинг и управление рисками в рамках единой системы, включающей различные, но взаимодополняющие механизмы финансовой, кредитной, оперативной, нормативной и правовой отчетности, внутреннего контроля, анализа руководством и т. п. Процесс управления рисками ставит целью достижение баланса между способностью Банка получать прибыль и риском возможных убытков. Несмотря на то, что Банк использует широкий и диверсифицированный набор методик мониторинга и минимизации рисков, эти методики и суждения, которые сопровождают их применение, не могут предугадать все возможные экономические и финансовые последствия, а также их специфику и сроки. Это означает, что в процессе осуществления своей деятельности Банк может понести убытки.

В последние годы на рынке происходят беспрецедентные изменения, которые демонстрируют ограничения, присущие использованию исторических данных для целей управления рисками. Модели, используемые структурами, входящими в Группу, в том числе Банком, для оценки и управления рисками, основаны на предположениях об уровнях корреляции (или ее отсутствии) между ценами на различные классы активов или другими рыночными показателями.

Строгое управление рисками и нормативные ограничения могут стать причиной введения Банком ограничений на сделки с определенными контрагентами или на деятельность в определенных географических регионах или на определенных рынках, что в свою очередь может ограничить деловые возможности Банка и увеличить издержки, связанные с финансированием и хеджированием.

### ***Новые бизнес-инициативы***

Подверженность Банка рискам увеличивается и в результате реализации новых бизнес-инициатив.

Все это подвергает Банк новым и более существенным рискам, в том числе относящимся к контактам с государственными структурами, репутационным рискам в связи с взаимодействием с менее опытными контрагентами и инвесторами, риску ужесточения регулирования такой деятельности, более высоким кредитным, рыночным, суверенным и операционным рискам, рискам возможных чрезвычайных происшествий и террористических актов, а также репутационным рискам, связанным с характером управления или владения активами.

### ***Конфликты интересов***

Неспособность Банка эффективно выявлять и устранять конфликты интересов может отрицательно повлиять на его бизнес. В Банке действуют подробные процедуры и меры контроля, предназначенные для выявления и устранения конфликтов интересов, в том числе механизмы предотвращения ненадлежащего обмена информацией между различными структурами в составе группы Голмдан Сакс. Эффективное выявление и устранение конфликтов интересов является комплексным и сложным процессом, и неспособность Банка выявлять, раскрывать и устранять конфликты интересов может нанести ущерб одному из самых важных активов Банка – его репутации, и негативно сказаться на желании клиентов заключать сделки с ним. Кроме того, потенциальные и предполагаемые конфликты интересов могут привести к судебным искам или принятию регулирующими органами мер принудительного характера.

### ***Конкуренция***

Индустрия финансовых услуг и все виды деятельности, которые осуществляет Банк, являются высококонкурентными, и, как ожидается, останутся таковыми и в будущем. Банк конкурирует по ряду критериев, включая качество исполнения сделок, качество и инновационность продуктов и услуг, репутация, кредитоспособность и предлагаемые цены. В отрасли наблюдается тенденция постепенной консолидации и объединения активов, которая в последние годы только усилилась в результате многочисленных слияний и поглощений. Эта тенденция также усиливает глобализацию рынков ценных бумаг и других финансовых услуг. В силу этого Банк вынужден выделять дополнительные средства на поддержку своих операций и исполнение крупных сделок.

### ***Персонал***

Деятельности Банка может быть нанесен ущерб, если он будет не в состоянии нанимать и удерживать квалифицированных сотрудников. Успех Банка во многом определяется навыками и усилиями высококвалифицированных специалистов, и его возможности успешной конкуренции, эффективного управления и расширения присутствия на новых рынках и в новых географических регионах зависят от его способности привлекать новых талантливых сотрудников, представляющих самые разнообразные культурные группы, и удерживать и мотивировать уже имеющихся сотрудников. Факторами, влияющими на способность Банка привлекать и удерживать сотрудников, являются предоставляемые им компенсации и льготы, а также репутация успешной организации, придерживающейся добросовестных практик найма, подготовки и продвижения квалифицированных специалистов.

Порядок вознаграждения сотрудников, действующий в Банке, является предметом регулирования со стороны Банка России, и должен соответствовать стандартам, установленным регулятором, включая ограничения на порядок компенсации

некоторых категорий сотрудников Банка. Эти и любые другие ограничения, которые могут быть введены в будущем в рамках или в результате принятия каких-либо законов или нормативно-правовых актов, могут потребовать от Банка внесения изменений в порядок компенсации сотрудников, что может негативно повлиять на его способность привлекать и удерживать талантливых сотрудников.

### ***Юридическая ответственность***

Существенная юридическая ответственность или существенные меры принудительного характера, принятые против Банка регулирующим органом, могут привести к значительным неблагоприятным финансовым последствиям или причинить немалый ущерб его репутации, что в свою очередь может нанести серьезный ущерб деловым перспективам. Время от времени Банк получает запросы на предоставление документов и информации о тех или иных аспектах своей деятельности от различных государственных и регулирующих органов и саморегулируемых организаций.

Банк сотрудничает с регулирующими органами, предоставляя им всю имеющуюся в его распоряжении информацию и документацию.

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 первом квартале 2017 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 начать привлекать депозиты в рублях от юридических лиц, расширять объем операций с Банком России, брокерские операции, а также операции с производными финансовыми инструментами с целью удовлетворения потребностей клиентов. Целевой клиентской базой для данных услуг Банка являются финансовые и кредитные организации, работающие, в том числе, и в Российской Федерации, а также крупные корпоративные клиенты, работающие в различных отраслях.

По итогам первого квартала 2017 г. Банком была получена прибыль в размере 21 759 тыс. руб. (за первый квартал 2016 г.: 33 688 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.

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

Банк не предполагает прекращения применения основополагающего принципа «непрерывности деятельности».

##### **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 следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. 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:

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в части 8 настоящего документа.

**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 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 финансовом положении. 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 первого квартала 2017 г. и первого квартала 2016 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>	<b>По состоянию на 01.04.2017</b>	<b>По состоянию на 01.01.2017</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	162 067	151 894
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	<i>(31 616)</i>	<i>(27 116)</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	157 254	156 863
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	112 813	121 475
Средства на бирже, приравненные к денежным средствам	7 188	6 072
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>407 706</b>	<b>409 188</b>

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 01.04.2017 данная сумма составила 31 616 тыс. руб. (на 01.01.2017: 27 116 тыс. руб.).

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

По состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 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>	<b>По состоянию на 01.04.2017</b>	<b>По состоянию на 01.01.2017</b>
<b>Форвард, из них</b>	<b>482 913</b>	<b>481 504</b>
с базисным активом – процентная ставка, из них	482 913	481 504
с поставкой базисного актива	482 913	481 504

<b>Своп, из них</b>	<b>38</b>	<b>572 702</b>
с базисным активом – иностранная валюта, из них	38	23 617
с поставкой базисного актива	38	23 617
с базисным активом - процентная ставка, из них	-	549 085
без поставки базисного актива (расчетные)	-	549 085
<hr/>		
<b>Итого производные финансовые инструменты (финансовые активы)</b>	<b>482 951</b>	<b>1 054 206</b>

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 01.04.2017 и 01.01.2017 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 01.04.2017 и 01.01.2017 сформирована за счет задолженности финансового сектора сроком до полного погашения ранее 90 дней.

Информация по состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 об объеме и структуре ссуд и ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>По состоянию на 01.04.2017</b>	<b>По состоянию на 01.01.2017</b>
Депозиты в Банке России	1 420 000	1 420 000
Денежные средства, размещенные в кредитных организациях	1 575 448	1 379 138
Размещение гарантийного депозита по генеральному соглашению о срочных сделках	1 463 570	1 039 053
<hr/>		
<b>Итого ссудная задолженность из них классифицированная</b>	<b>4 459 018</b>	<b>3 838 191</b>
В первую категорию качества	3 039 018	2 418 191
Не подлежащая классификации задолженность Банка России	1 420 000	1 420 000
<hr/>		
Резерв, сформированный под ссудную задолженность	-	-
<hr/>		
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>4 459 018</b>	<b>3 838 191</b>

По состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 в отношении всей задолженности не наблюдалось признаков обесценения, резерв не формировался.

По состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 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 01.04.2017 требование по текущему налогу на прибыль составило 10 005 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 10 005 тыс. руб.).

#### **5.1.5 Отложенный налоговый актив**

Банк отразил в балансе по состоянию на 01.04.2017 отложенные налоговые активы в сумме 60 997 тыс. руб. по вычитаемым временным разницам (01.01.2017 – 60 997 тыс. руб.).

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения временных разниц, которые отражаются по ставке 20%.

	По состоянию на 01.04.2017	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	По состоянию на 01.01.2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>	<b>60 997</b>	-	<b>60 997</b>
Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 798	-	4 798
Наращенные расходы	56 199	-	56 199
<b>Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>60 997</b>	<b>-</b>	<b>60 997</b>

По состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 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

По состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 в Банке не было основных средств и объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, или же переданных в качестве обеспечения обязательств.

Структура основных средств представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Мебель и инвентарь</b>	<b>Офисное и компьютерное оборудование</b>	<b>Капитальные вложения в арендованное имущество</b>	<b>Итого основных средств</b>
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2016</b>	<b>310</b>	<b>27 858</b>	<b>97 381</b>	<b>125 549</b>
Амортизационные отчисления	(116)	( 6 098)	(14 207)	<b>(20 421)</b>
Списание амортизации	43	567	-	<b>610</b>
Списание основных средств в связи с полной амортизацией	(43)	(567)	-	<b>(610)</b>
Приобретение	-	29 005	280	<b>29 285</b>
Стоимость на 01.01.2017	11 661	83 655	184 891	<b>280 207</b>
Накопленная амортизация	(11 467)	(32 890)	(101 437)	<b>(145 794)</b>
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2017</b>	<b>194</b>	<b>50 765</b>	<b>83 454</b>	<b>134 413</b>
Амортизационные отчисления	(28)	(2 566)	(3 557)	<b>(6 151)</b>
Приобретение	-	4 087	-	<b>4 087</b>
Стоимость на 01.04.2017	11 661	87 742	184 891	<b>284 294</b>
Накопленная амортизация	(11 495)	(35 456)	(104 994)	<b>(151 945)</b>
<b>Балансовая стоимость на 01.04.2017</b>	<b>166</b>	<b>52 286</b>	<b>79 897</b>	<b>132 349</b>

По состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 у Банка не было вложений в основные средства, не введенных в эксплуатацию, а материальные запасы составили 259 тыс. руб. (на 01.01.2017: 259 тыс. руб.).

В течение первого квартала 2017 г. и 2016 года Банк не производил затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств. По состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 в Банке не было фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.

По состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 у Банка нет договорных обязательств на приобретение основных средств.

Банк не производил переоценки основных средств. Для оценки основных средств Банк не привлекал независимого оценщика.

#### **5.1.7 Прочие активы**

Все прочие активы относятся к категории краткосрочных. Структура прочих активов по состоянию на 01.04.2017 и на 01.01.2017 приведена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>По состоянию на 01.04.2017</b>	<b>По состоянию на 01.01.2017</b>
дебиторская задолженность по торговым операциям	209 470	2 154 707
проценты, начисленные к получению	3 631	4 834
задолженность контрагентов, признаваемая ликвидной	144 833	164 352
сформированный резерв	(13 351)	(13 516)
прочие хозяйственные операции	87 969	76 884
сформированный резерв	(73 169)	(12 423)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>359 383</b>	<b>2 374 838</b>

Фактов неэффективного использования нефинансовых активов не выявлено.

Уменьшение суммы дебиторской задолженности произошло за счет сокращения суммы средств, депонированных на бирже, в связи со снижением требований центрального контрагента.

#### **5.1.8 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации**

В течение первого квартала 2017 и 2016 г. Банк периодически привлекал средства от Центрального Банка по договорам РЕПО. По состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 у Банка нет средств, привлеченных от Центрального банка Российской Федерации.

#### **5.1.9 Средства кредитных организаций**

В течение первого квартала 2017 и 2016 г. сумма привлеченных от кредитных организаций средств была незначительной и только на условиях «овердрафт». По состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 у Банка нет средств, привлеченных от кредитных организаций.

### 5.1.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

В течение первого квартала 2017 г. и 2016 г. Банк не открывал текущих и расчетных счетов клиентам, не привлекал средств физических лиц, а также не вел счетов в драгоценных металлах.

По состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 у Банка нет обязательств перед клиентами по заимствованным ценным бумагам.

Структура средств клиентов приведена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>По состоянию на 01.04.2017</b>	<b>По состоянию на 01.01.2017</b>
Привлечение гарантийного депозита от финансовых организаций	1 353 070	1 455 766
Прочие привлеченные средства финансовых организаций	333 708	1 256 453
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 686 778</b>	<b>2 712 219</b>

### 5.1.11 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 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>	<b>По состоянию на 01.04.2017</b>	<b>По состоянию на 01.01.2017</b>
<b>Форвард</b>		
из них	<b>482 913</b>	<b>529 112</b>
с базисным активом – иностранная валюта, из них	-	47 608
с поставкой базисного актива	-	47 608
с базисным активом – процентная ставка, из них	482 913	481 504
с поставкой базисного актива	482 913	481 504
<b>Своп</b>		
из них	-	<b>549 085</b>
с базисного активом – процентная ставка, из них	-	549 085
без поставки базисного актива (расчетные)	-	549 085
<b>Итого производные финансовые инструменты (финансовые обязательства)</b>	<b>482 913</b>	<b>1 078 197</b>

Особенности определения справедливой стоимости раскрыты в части 5.1.2. Пояснительной записки.

### **5.1.12 Прочие обязательства**

Структура прочих обязательств представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>По состоянию на 01.04.2017</b>	<b>По состоянию на 01.01.2017</b>
проценты к уплате	1 310	691
резерв предстоящих расходов по выплате вознаграждений работникам и отчислений во внебюджетные фонды	407 376	798 932
расчеты с контрагентами	159 745	116 233
хозяйственные операции	2 285	11 451
расчеты по налогам	4 508	13 878
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>575 224</b>	<b>941 185</b>

По состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 у Банка нет задолженности перед клиентами по операциям с ценными бумагами, иностранной валютой и драгоценными металлами.

Уменьшение объема задолженности перед контрагентами связано с погашением задолженности перед платежным агентом в рамках выплат акционерного характера сотрудникам по итогам года.

### **5.1.13 Информация об уставном капитале Банка**

По состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 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.

### **5.1.14 Информация об эмиссионном доходе Банка**

По состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 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.

### 5.1.15 Сведения о внебалансовых обязательствах Банка

По состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 у Банка не было внебалансовых обязательств кредитного характера.

По состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 Банк не был вовлечен в судебные разбирательства.

Ниже представлена информация о структуре внебалансовых обязательств по состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>По состоянию на 01.04.2017</b>	<b>По состоянию на 01.01.2017</b>
Наличные сделки	18 364 762	15 319 458
Производные финансовые инструменты с поставкой базисного актива	2 922 354	12 741 203
Производные финансовые инструменты без поставки базисного актива	-	27 901 719
<b>Итого</b>	<b>21 287 116</b>	<b>55 962 380</b>

По состоянию на 01.04.2017 и по состоянию на 01.01.2017 у Банка не было срочных сделок, не признаваемых производными финансовыми инструментами.

Резервов на возможные потери по производным финансовым инструментам по состоянию на 01.04.2017 и по состоянию на 01.01.2017 не формировалось.

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

Сравнение структуры доходов и расходов за первый квартал 2017 г. и первый квартал 2016 г. по направлениям деятельности Банка представлено в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)

	Первый квартал 2017 г.	Первый квартал 2016 г.
<b>Процентные доходы</b>		
<b>Всего</b>	<b>43 529</b>	<b>67 214</b>
в том числе:		
от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	2 903	63 409
от размещения средств в кредитных организациях от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 600	3 805
	26	-
<b>Процентные расходы</b>		
<b>Всего</b>	<b>3 682</b>	<b>2 238</b>
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 676	2 238
по привлеченным средствам кредитных организаций	6	-
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>39 847</b>	<b>64 976</b>
<b>Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>-</b>	<b>2 130</b>
<b>Чистые процентные доходы за вычетом изменения резерва</b>	<b>39 847</b>	<b>67 106</b>

Уменьшение чистых процентных доходов, полученных в течение первого квартала 2017 г. (по сравнению с первым кварталом 2016 г.), произошло из-за сокращения размера процентных ставок и увеличения объема привлекаемых ресурсов и связанных с этим процентных расходов.

В течение первого квартала 2017 г. и первого квартала 2016 г. размещение денежных средств производилось в кредитных организациях – резидентах Российской Федерации, не входящих в Группу, а также в организациях, входящих в Группу и являющихся резидентами развитых стран и являющихся кредитными и финансовыми организациями.

В течение первого квартала 2017 г. Банк регулярно размещал депозиты в рублях в Банке России.

Процентные расходы за первый квартал 2017 г. и первый квартал 2016 г. связаны с привлечением средств в организациях, входящих в Группу и являющихся резидентами развитых стран. Привлечение средств от банков-корреспондентов в течение первого квартала 2017 г. и первого квартала 2016 г. производилось на условиях овердрафт и овернайт и не носило систематического характера.

В течение первого квартала 2017 г. объем операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, был незначительным. В результате проведенных операций в течение первого квартала 2017 г. был получен убыток, а также процентные доходы. В первом квартале 2016 г. Банк не осуществлял операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

*(в тысячах российских рублей)*

	<b>Первый квартал 2017 г.</b>	<b>Первый квартал 2016 г.</b>
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1)	-

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

*(в тысячах российских рублей)*

	<b>Первый квартал 2017 г.</b>	<b>Первый квартал 2016 г.</b>
Чистые доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	(238 487)	(1 109)
Из них		
Реализованный финансовый результат	(238 525)	(1 122)
Нереализованный финансовый результат	38	13
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	348 528	19 871
Из них		
Чистые расходы от купли-продажи иностранной валюты (сделки спот)	(412 816)	16 962
Чистые доходы от курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток	64 288	2 909
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(89 671)	(5 603)

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.

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

Убыток от увеличения резервов по прочим потерям в течение первого квартала 2017 г. связан с ростом по состоянию на 01.04.2017 базы для создания резерва по прочим потерям по сравнению с 01.01.2017. Увеличение убытка от создания резервов по результатам первого квартала 2017 г. по сравнению с первым кварталом 2016 г. вызвано изменениями законодательства. В целях обеспечения соответствия новым требованиям Положения 283-П в отношении отдельных видов задолженности,

правила документооборота по которым предусматривают разницу во времени возникновения задолженности и выставления документов на оплату, был сформирован резерв в размере 100%.

Доход за счет восстановления резерва по задолженности, приравненной к ссудной, связан с уменьшением базы для создания соответствующего резерва.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Первый квартал 2017 г.</b>	<b>Первый квартал 2016 г.</b>
Доходы/(убытки) за счет восстановления/формирования резерва по задолженности, приравненной к ссудной	-	2 130
(Убытки)/доходы за счет формирования/восстановления резерва по прочим потерям	(60 581)	-

Прочие операционные доходы состоят из комиссионных доходов за осуществление операций с производными финансовыми инструментами, за консультационные услуги, получаемых по соглашениям трансфертного ценообразования с компаниями Группы, доходов от субаренды и прочих операций. Незначительное сокращение объема полученных доходов связано с сокращением доходов от оказания маркетинговых услуг и услуг по поддержке продаж финансовых инструментов.

Операционные расходы в течение первого квартала 2017 г. незначительно сократились по сравнению с расходами, понесенными в течение первого квартала 2016 г., при этом объем расходов на вознаграждение работников увеличился.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Первый квартал 2017 г.</b>	<b>Первый квартал 2016 г.</b>
Комиссионные доходы	4	-
Комиссионные расходы	14 359	13 866
Прочие операционные доходы	463 424	657 631
Из них		
доходы от оказания консультационных услуг в области инвестиций	264 258	352 011
доходы от оказания маркетинговых услуг и услуг по поддержке продаж финансовых инструментов	115 400	196 305
доходы от оказания аналитических услуг	33 792	53 860
доходы от применения НВПИ	7 776	21 802
доходы от сдачи офиса в аренду	15 520	9 651
Операционные расходы		
Из них	408 408	671 185
расходы на содержание персонала	336 317	544 613
в т.ч. сумма вознаграждений работникам	284 076	462 163
прочие операционные расходы	72 091	126 572
в т.ч.		
расходы на аренду и содержание помещения	42 503	51 290
командировочные и представительские расходы	13 075	21 820
расходы от применения НВПИ	221	18 762
расходы на юридические услуги	1 182	13 283
профессиональные услуги	692	4 557

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Первый квартал 2017 г.</b>	<b>Первый квартал 2016 г.</b>
Налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным ценным бумагам	4	-
НДС, признанный в расходах	9 236	13 142
НДС налогового агента	9 298	6 014
Государственные пошлины	-	1
<b>Итого сумма налогов</b>	<b>18 538</b>	<b>19 157</b>

В течение первого квартала 2017 г. и первого квартала 2016 г. у Банка не возникало доходов (расходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.

Руководство Банка не исключает, что по поводу каких-то операций, произведенных в отчетном и предшествующие периоды, в будущем возможны споры с контролирующими органами, которые могут привести к изменениям результатов хозяйственной деятельности.

Хозяйственная практика в Российской Федерации свидетельствует о том, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов, и, возможно, будут оспорены операции и деятельность, которые ранее не оспаривались. Как следствие, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению Руководства Банка, по состоянию на 01.04.2017 соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Банка с точки зрения налогового законодательства будет стабильным.

В течение первого квартала 2017 г. и первого квартала 2016 г. Банк не нес затрат на исследования и разработки.

В течение первого квартала 2017 г. и первого квартала 2016 г. у Банка не было реструктуризации деятельности, выбытия основных средств, 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, 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.

Для каждой категории рисков, включенных в количественную оценку, анализ ВПОДК стремится рассчитать или консервативно оценить капитал, который мы считаем, необходим для поддержки нашего бизнеса. Такая оценка включает в себя риски, которые не учитываются или должным образом не учитываются в Базельском Компоненте 1 (Компонент 2А, или Pillar 2А). Второй частью оценки (Компонент 2В, или Pillar 2В) является определение величины капитала, необходимого Банку в стрессовой ситуации. Этот анализ основывается на оценке уровня капитала, который Банку необходимо иметь в настоящее время, чтобы быть уверенным в наличии достаточных ресурсов даже в серьезной стрессовой ситуации.

На 01.04.2017 сумма капитала, управляемого Банком, составляет 3 197 472 тыс. руб. (на 01.01.2017: 3 136 569 тыс. руб.).

В таблице ниже приведены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источником для составления отчета по состоянию на 01.04.2017.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		<b>По состоянию на 01.04.2017</b>			
Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
Наименование статьи	Номер строки	Данные	Наименование показателя	Номер строки	Данные
	X	3 197 472	<b>Капитал</b>	<b>59</b>	<b>3 197 472</b>
			в том числе		
	X	3 177 610	<b>Основной капитал</b>	<b>45</b>	<b>3 177 610</b>
			в том числе		
	X	3 177 610	<b>Базовый капитал</b>	<b>29</b>	<b>3 177 610</b>
			в том числе		
			инструменты		
			Уставный капитал и	1	1 700 000
			эмиссионный доход		
			В том числе	1.1.	1 700 000
			сформированный		
			обыкновенными		
			акциями		
Средства акционеров (участников)	24	1 450 000	Из них	X	1 450 000
Эмиссионный доход	26	250 000	Средства акционеров	X	250 000
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	1 477 610	Эмиссионный доход	2.1.	1 477 610
Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам	9	-	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		
Часть строки.			Показатели,	<b>28</b>	-
Из них			уменьшающие		
Сумма отложенного налога, уменьшающая базовый капитал – 60%	X	-	источники базового капитала		
			Из них		
			Отложенные	<b>10</b>	-
			налоговые активы,		
			зависящие от будущей		
			прибыли		
	X	-	<b>Добавочный капитал</b>		-
	X	<b>19 862</b>	<b>Дополнительный капитал</b>	<b>58</b>	<b>19 862</b>
			в том числе		
			инструменты		
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	21 759	Прибыль отчетного года, не	46	19 862
			подтвержденная		
			аудитором		
Расходы будущих периодов	X	(1 897)			

В таблице ниже приведены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источником для составления отчета по состоянию на 01.01.2017.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		<b>По состоянию на 01.01.2017</b>			
Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
Наименование статьи	Номер строки	Данные	Наименование показателя	Номер строки	Данные
	X	3 136 569	<b>Капитал</b>	<b>59</b>	<b>3 136 569</b>
			в том числе		
	X	3 039 118	<b>Основной капитал</b>	<b>45</b>	<b>3 039 118</b>
			в том числе		
	X	3 039 118	<b>Базовый капитал</b>	<b>29</b>	<b>3 039 118</b>
			в том числе		
			инструменты		
			Уставный капитал и	1	1 700 000
			эмиссионный доход		
			В том числе	1.1.	1 700 000
			сформированный		
			обыкновенными		
			акциями		
Средства акционеров (участников)	24	1 450 000	Из них	X	1 450 000
Эмиссионный доход	26	250 000	Средства акционеров	X	250 000
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	1 339 118	Эмиссионный доход	2.1.	1 339 118
Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам	9	-	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		
Часть строки.			Показатели,	<b>28</b>	-
Из них			уменьшающие		
Сумма отложенного налога, уменьшающая базовый капитал – 60%	X	-	источники базового капитала		
			Из них		
			Отложенные	<b>10</b>	-
			налоговые активы,		
			зависящие от будущей		
			прибыли		
	X	-	<b>Добавочный капитал</b>		-
	X	<b>97 451</b>	<b>Дополнительный капитал</b>	<b>58</b>	<b>97 451</b>
			в том числе		
			инструменты		
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	138 493	Прибыль отчетного	46	97 451
			года, не		
			подтвержденная		
			аудитором		
Расходы будущих периодов	X	(41 042)			

Прибыль предшествующих лет образована за счет:

- Прибыли по результатам деятельности в период 2014 - 2016 гг., 2011-2012 гг. в сумме 1 419 316 тыс. руб.;
- Прибыль по результатам деятельности в 2010 г. в сумме 98 262 тыс. руб. была частично направлена на погашение непокрытых убытков Банка прошлых лет (в 2009 г. Банк понес убыток в сумме 39 963 тыс. руб., обусловленный расходами на становление Банка), остаток чистой прибыли в размере 58 297 тыс. руб. был оставлен в распоряжении Банка.

Прибыль по результатам деятельности в 2013 г. в сумме 301 659 тыс. руб. была выплачена единоличному участнику Банка.

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер.

В течение первого квартала 2017 г. и первого квартала 2016 г. Банк выполнял требования к капиталу, установленные Инструкцией Банка России № 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция 139-И).

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 2017 г.			Первый квартал 2016 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>						
Ссудная задолженность	-	-	-	-	2 130	2 130
Задолженность контрагентов	(89 494)	28 913	(60 581)	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>(89 494)</b>	<b>28 913</b>	<b>(60 581)</b>	<b>-</b>	<b>2 130</b>	<b>2 130</b>

Детали формирования резервов в первом квартале 2017 г. раскрыты в части 6 настоящего документа.

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

По состоянию на 01.04.2017 Банк рассчитал показатель финансового рычага по методике, предложенной Банком России (Указание Банка России 2332-У от 12.11.2009 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»). Показатель финансового рычага введен как дополнительный инструмент оценки капитала, позволяющий контролировать соотношение собственных и заемных средств в кредитной организации. В предложенной методике расчета используется основной капитал Банка. По состоянию на 01.04.2017 значение финансового рычага составило 53,0% (на 01.01.2017 – 36,5%). Детали расчета приведены в подразделе 2.2. «Расчет показателя финансового рычага» Раздела 2 формы 0409813.

Увеличение показателя связано с сокращением величины балансовых активов в части величины риска по производным финансовым инструментам. Уменьшение риска вызвано сокращением портфеля производных финансовых инструментов.

Расхождение между размером актива, определенного в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, связано с включением в сумму таких активов расчетной величины текущего и потенциального кредитного риска на контрагента по операциям с производными финансовыми инструментами.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>По состоянию на 01.04.2017</b>	<b>По состоянию на 01.01.2017</b>
Текущий кредитный риск	482 951	1 054 206
Потенциальный кредитный риск	84 880	480 865

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

По состоянию на 01.04.2017 и на 01.01.2017 у Банка нет неиспользованных кредитных средств, остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме обязательных резервов, депонированных в Банке России.

При этом при расчете Отчета о движении денежных средств в расчет денежных средств и их эквивалентов не включались суммы коллективного клирингового обеспечения, депонированные на бирже и приравненные к денежным средствам и их эквивалентам для целей составления баланса:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>По состоянию на 01.07.2017</b>	<b>По состоянию на 01.01.2017</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	162 067	151 894
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	<i>(31 616)</i>	<i>(27 116)</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	157 254	156 863
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	112 813	121 475
Средства на бирже, приравненные к денежным средствам	7 188	6 072
<i>За вычетом суммы коллективного клирингового обеспечения</i>	<i>(3 383)</i>	<i>(3 639)</i>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты для целей отчета о движении денежных средств</b>	<b>404 323</b>	<b>405 549</b>

В течение первого квартала 2017 г. и 2016 года Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования финансовых средств.

Банк является инвестиционным Банком и в течение первого квартала 2017 г. и первого квартала 2016 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 Обзор управления рисками.**

Эффективное управление рисками имеет первостепенное значение для успеха Банка. В Банке действует комплексная система управления рисками, посредством которой осуществляется мониторинг, управление и оценка рисков, с которыми Банк сталкивается в своей деятельности. В число этих рисков входят рыночные и кредитные риски, а также риск потери ликвидности, операционные, правовые, нормативные и репутационные риски. Совет директоров Банка, Правление и межфункциональные комитеты Банка, в состав которых входят представители высшего руководства Банка, являются ключевыми компонентами системы управления рисками Банка.

В соответствии с принципами, действующими во всей группе Голдман Сакс, система управления рисками Банка основывается на трех основных компонентах: управлении, процессах и людях.

**Управление.** Высшее руководство Банка возглавляет и участвует в работе комитетов, отвечающих за управление рисками. В состав таких комитетов также входят руководители независимых подразделений, осуществляющих контрольные и вспомогательные функции, в том числе комплаенс, финансовое управление, управление кадрами, юридический, операционный отделы, отдел информационной безопасности и другие.

Хотя Банк считает, что основную ответственность за управление рисками несут руководители подразделений, генерирующих доходы, он вкладывает значительные ресурсы в развитие независимых контролирующих и вспомогательных функций, с тем чтобы обеспечить строгий контроль и разделение полномочий.

**Процессы.** В Банке действуют различные процессы и процедуры, являющиеся ключевыми компонентами системы управления рисками. Прежде всего, это обязательная ежедневная переоценка практически всех статей баланса с учетом текущих рыночных цен. Банк осуществляет бухгалтерский учет активов и обязательств по справедливой стоимости, и изменения в их оценке сразу же отражаются в системах управления рисками и показателях чистой выручки. Банк считает, что такой строгий подход является одним из наиболее эффективных инструментов оценки и управления рисками, позволяющим получить прозрачное и реалистичное представление о финансовых рисках.

**Персонал.** Даже самые лучшие технологии являются всего лишь инструментом при принятии решений в режиме реального времени. В конечном счете, эффективное управление рисками требует постоянной и своевременной интерпретации данных о рисках сотрудниками и соответствующей корректировки наших позиций. Как в подразделениях, генерирующих доходы, так и в независимых контрольных и вспомогательных подразделениях опыт специалистов Банка и понимание ими нюансов и ограничений каждой меры контроля риска позволяют Банку правильно оценивать свои риски и поддерживать их на приемлемых уровнях.

В рамках ежегодной оценки работы персонала особое внимание уделяется деловой репутации сотрудников, в том числе тому, как они подходят к управлению рисками и сохранению своей репутации и соблюдают кодекс поведения и корпоративные политики. Порядок оценки работы и вознаграждения сотрудников подчеркивает и

закрепляет в сознании работников Банка связь между поведением и признанием заслуг, важность ориентации на клиента и защиты репутации, а также необходимость при любых обстоятельствах действовать в соответствии с самыми высокими стандартами Goldman Sachs.

## **6.2 Структура управления рисками.**

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

**Комитет по рискам.** Комитет по рискам отвечает за постоянный мониторинг и управление финансовыми рисками Банка. Совет директоров Банка в рамках своих полномочий устанавливает принципы управления рисками и капиталом в Банке, а также его аппетит (склонность) к риску. 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. Комитет по рискам периодически рассматривает и утверждает лимиты по рискам в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банка и положением о склонности к рискам Банка, и получает отчеты по использованию лимитов и соблюдению лимитов на постоянной основе.

**Комитет по внутреннему контролю** отвечает за управление регуляторным риском в Банке. Комитет подотчетен Совету директоров Банка.

## **6.3 Краткий обзор рисков, характерных для Банка**

Принятие рисков является неотъемлемой частью хозяйственной деятельности Банка и осуществляется в различных формах. Принципы управления рисками, задокументированные в Стратегии управления рисками и капиталом Банка, призваны обеспечить, чтобы эти риски всегда отражали (а) стратегию бизнеса, принятия рисков и торговой деятельности Банка и сферы его компетентности, (б) возможность извлечь выгоду, соразмерную принятым рискам, и (в) способность Банка к поглощению потенциальных убытков, которые могут вытекать из его деятельности.

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 надлежащей достаточности капитала Банка. В рамках системы управления рисками и оценки рисков Банком анализируется концентрация значимых рисков – в рамках как отдельных, так и нескольких категорий. Для получения дополнительной информации о подверженности Банка таким рискам проводится соответствующее стресс-тестирование. Кроме того, анализируется концентрация определенных источников прибыли Банка (концентрация прибыли), а результаты этого анализа отражаются в отчетности, представляемой руководству.

#### 6.4 Стратегия управления рисками и капиталом

Подход Банка к управлению рисками и капиталом задокументирован в Стратегии управления рисками и капиталом.

Банк контролирует коэффициенты достаточности капитала на ежедневной основе для оценки постоянного соответствия нормативным, а также внутренним целевым значениям, изложенным в Положении о склонности к рискам ООО «Голдман Сакс Банк». Банком разработана система мониторинга и эскалации высшему руководству и Совету директоров при превышении пороговых значений на основе наблюдения над движением капитала и показателей достаточности капитала.

Ниже представлена информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение первого квартала 2017 г.

<i>(в процентах)</i>	Минимальн о допустимое значение норматива	Фактическое значение по состоянию на 01.04.2017	Фактическое значение по состоянию на 01.01.2017	Макси- мальное значение за период	Мини- мальное значение за период	Среднее значение за период
Н1.0. – норматив достаточности собственных средств (капитала)	8,0	41,7	42,0	42,0	39,1	40,7
Н1.1. – норматив достаточности базового капитала	4,5	41,4	40,7	41,4	37,5	39,5
Н1.2.– норматив достаточности основного капитала	6,0	41,4	40,7	41,4	37,5	39,5

В соответствии с требованиями Инструкции 139-И с 01.01.2017 применяются следующие надбавки к нормативам достаточности капитала банка:

1) Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала в течении 2017 г. равняется 1,25%. По состоянию на 01.01.2017 применялось значение, равное 0,625%.

2) Антициклическая надбавка.

В течение первого квартала 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 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.

## **6.5 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 одного из перечисленных ниже видов, поэтому его кредитному портфелю свойственно неизменно высокое качество контрагентов, относящихся в основном к инвестиционному классу, с некоторой концентрацией российских организаций и компаний Группы:

- валютные спотовые/форвардные сделки, свопы и операции с ПФИ с базисным активом «процентная ставка»;
- краткосрочные депозиты в крупных коммерческих или центральных банках и финансовых организациях с высоким кредитным качеством;
- получение комиссий за услуги, предоставляемые аффилированным организациям Группы.

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

### ***Процесс управления кредитным риском***

Эффективное управление кредитным риском требует точной и своевременной информации, высокого уровня коммуникации и знания клиентов, стран, отраслей и продуктов.

Составной частью процесса оценки риска являются начальные и текущие проверки кредитного качества контрагентов. Оценка кредитного риска – это независимый анализ возможностей и готовности контрагента исполнить свои финансовые обязательства. По результатам этого анализа контрагенту присваивается внутренний кредитный рейтинг. Для определения внутренних кредитных рейтингов также используются допущения в отношении характера и перспектив отрасли и экономических условий, в которых осуществляет свою деятельность контрагент.

Глобальные системы управления кредитным риском охватывают как кредитный риск, связанный с отдельными контрагентами, так и агрегированный кредитный риск по контрагентам вместе с их дочерними предприятиями (экономической группе). Эти системы также предоставляют руководству Банка комплексную информацию в отношении совокупного кредитного риска с разбивкой по продуктам, внутренним кредитным рейтингам, отраслям, странам и регионам.

### ***Оценка и лимиты рисков***

Кредитный риск измеряется исходя из уровня потенциальных убытков в случае неплатежа со стороны контрагента. Для производных финансовых инструментов и операций по финансированию ценными бумагами основной мерой является

потенциальный риск, представляющий собой предварительную оценку будущего риска, который может возникнуть на протяжении срока сделки, исходя из движений рынка в рамках доверительного уровня. Потенциальный риск учитывает соглашения о взаимозачете и договоры с обеспечением. Мониторинг кредитного риска также осуществляется с точки зрения текущего риска, который представляет собой сумму долга перед Банком на текущий момент с учетом взаимозачетов и обеспечения.

#### ***Анализ стресс-тестов / стрессовых сценариев***

Для расчета кредитных рисков используются регулярно проводимые стресс-тесты, оценивающие, в том числе, возможную концентрацию рисков вследствие неблагоприятного изменения кредитных рейтингов контрагентов или факторов кредитного риска (например, обменных курсов, процентных ставок, цен на акции). Эти неблагоприятные изменения включают широкий спектр умеренных и более значительных рыночных сдвигов. Некоторые стресс-тесты оценивают возможные последствия одновременного неблагоприятного изменения нескольких факторов риска в результате наступления серьезного рыночного или экономического события. В отличие от потенциального риска, который рассчитывается в рамках конкретного доверительного уровня, при стресс-тестировании, как правило, прогнозная вероятность наступления таких событий не учитывается.

Стресс-тесты проводятся на регулярной основе в рамках стандартных процедур Банка по управлению рисками, и Банк проводит разовые ситуативные стресс-тесты в ответ на события на рынке.

#### ***Факторы снижения кредитных рисков***

В рамках своей стратегии снижения рисков 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.

Если у Банка нет достаточной ясности в отношении финансовой устойчивости контрагента или если он полагает, что контрагенту требуется поддержка со стороны материнской компании, Банк может получить гарантии третьей стороны по обязательствам контрагента. Банк также снижает свои риски за счет использования производных кредитных финансовых инструментов.

#### ***Кредитные риски***

Ниже представлена информация о результатах классификации балансовых активов по категориям качества в соответствии с Положением 254-П и Положением Банка России № 283-П от 20.03.2006 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение 283-П) по состоянию на 01.04.2017:

	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	3 248 488	279 362	127 153
II категория качества	-	-	5 678
V категория качества	-	-	85 952
<b>Итого</b>	<b>3 248 488</b>	<b>279 362</b>	<b>218 783</b>
Расчетный резерв	-	-	(86 520)
Фактически сформированный резерв	-	-	(86 520)
<b>Итого за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b>	<b>3 248 488</b>	<b>279 362</b>	<b>132 263</b>

Ниже представлена информация о результатах классификации балансовых активов по категориям качества в соответствии с Положением 254-П и Положением 283-П по состоянию на 01.01.2017:

	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	4 572 898	288 706	118 062
II категория качества	-	-	36 623
V категория качества	-	-	22 277
<b>Итого</b>	<b>4 572 898</b>	<b>288 706</b>	<b>176 962</b>
Расчетный резерв	-	-	(25 939)
Фактически сформированный резерв	-	-	(25 939)
<b>Итого за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b>	<b>4 572 898</b>	<b>288 706</b>	<b>151 023</b>

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.

Активов с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 нет.

По состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 у Банка нет просроченной или реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности. При этом под реструктурированной понимается ссудная и приравненная к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, ссудная и приравненная к ней задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки.

По состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 у Банка нет обесцененной задолженности. При этом задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Значительный рост резерва в отношении прочих активов в первом квартале 2017 г. был связан с отражением начислений по договорам об оказании услуг, оплата которых произойдет позднее.

В течение первого квартала 2017 г. и 2016 года Банк получал в качестве обеспечения гарантийный депозит с целью уменьшения кредитного риска по контрагенту по производным финансовым инструментам. По состоянию на 01.04.2017 Банком привлечено 1 353 070 тыс. руб. для ограничения риска на контрагента (на 01.01.2017 – 1 455 766 тыс. руб.). Гарантийный депозит не использовался для уменьшения расчетного резерва на возможные потери.

Также у Банка заключено с контрагентом - одной из связанных сторон соглашение о предоставлении кредитной поддержки (CSA – credit support annex) при проведении операций с производными финансовыми инструментами. По результатам расчетов по состоянию на 01.04.2017 Банк размещал в качестве обеспечения 1 463 570 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 1 039 053 тыс. руб.).

В течение первого квартала 2017 г. и 2016 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 (не снижает его) для целей расчета нормативов достаточности капитала.

По состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 у Банка нет соглашений, предусматривающих предоставление Банком дополнительного обеспечения в случае снижения рейтинга кредитоспособности Банка.

В соответствии с требованиями Инструкции 139-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>	<b>По состоянию на 01.04.2017</b>	<b>По состоянию на 01.01.2017</b>
<b>Активы, отраженные на балансовых счетах бухгалтерского учета</b>	<b>2 478 295</b>	<b>2 078 250</b>
из них		
1-ая группа	-	-
2-ая группа	369 522	332 351
3-ья группа	-	-
4-ая группа	187 694	294 681
Средства на Московской Бирже для обеспечения торгов	43 329	153 350
Сумма кредитных требований к связанным с Банком лицам	144 969	62 905
Сумма кредитных требований в иностранной валюте	1 610 787	1 143 467
Сумма отложенного налога на прибыль	121 994	91 496
<b>Кредитный риск по производным финансовым инструментам</b>	<b>46 961</b>	<b>218 530</b>
<b>Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента</b>	<b>22 520</b>	<b>50 706</b>

Изменения в структуре активов, отраженных на балансовых счетах, связано с увеличением коэффициента риска для средств, размещенных в финансовых организациях стран ОЭСР в иностранной валюте, а также изменением структуры размещений денежных средств. Детали представлены в таблице ниже.

Уменьшение суммы кредитного риска в отношении производных инструментов, а также риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента по состоянию на 01.04.2017 по сравнению с данными на 01.01.2017 связано с сокращением портфеля производных финансовых инструментов, а также изменением справедливой стоимости ПФИ.

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

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>	<b>По состоянию на 01.04.2017</b>	<b>По состоянию на 01.01.2017</b>
Текущий кредитный риск	482 913	1 054 206
Потенциальный кредитный риск	17 920	249 508
Итоговая величина кредитного риска	500 833	1 303 714
Сумма гарантийного депозита, привлеченного для уменьшения кредитного риска	563 779	1 455 766
Величина кредитного риска, взвешенная с учетом риска	46 961	218 530

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 139-И) по состоянию на 01.04.2017 (суммы задолженности приведены за вычетом сформированного резерва в разрезе видов финансовых активов, суммы основных средств приведены за вычетом суммы накопленной амортизации):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1-ая группа</b>	<b>2-ая группа</b>	<b>4-ая группа</b>	<b>Активы, включаемые в расчет вне групп</b>
Средства на счетах в Банке России	162 067	-	-	-
Размещение средств в Банке России	1 420 743	-	-	-
Средства в кредитных организациях РФ	-	157 243	11	-
Средства в кредитных организациях ОЭСР	-	112 813	-	-
Средства на Московской Бирже для обеспечения торгов	-	-	-	216 658
Размещение средств в финансовых организациях стран ОЭСР (включая проценты)	-	-	-	1 464 351
Размещение средств в кредитных организациях РФ (включая проценты)	-	166 073	-	-
Размещение средств в кредитных организациях стран ОЭСР (включая проценты)	-	1 411 481	-	-
Расчеты с налоговыми органами и внебюджетными фондами	-	-	11 281	-
Чистая задолженность по хозяйственным операциям	-	-	11 627	-
Чистая задолженность контрагентов по нехозяйственным договорам	-	-	19 967	111 515
Требование по отложенному налогу на прибыль	-	-	12 199	48 798
Основные средства	-	-	132 349	-
Запасные части	-	-	259	-
<b>Итого</b>	<b>1 582 810</b>	<b>1 847 610</b>	<b>187 693</b>	<b>1 841 322</b>

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 139-И) по состоянию на 01.01.2017 (суммы задолженности приведены за вычетом сформированного резерва в разрезе видов финансовых активов, суммы основных средств приведены за вычетом суммы накопленной амортизации):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1-ая группа</b>	<b>2-ая группа</b>	<b>4-ая группа</b>	<b>Активы, включаемые в расчет вне групп</b>
Средства на счетах в Банке России	151 894	-	-	--
Размещение средств в Банке России	1 420 349	-	-	-
Средства в кредитных организациях РФ	-	156 851	12	-
Средства в кредитных организациях ОЭСР	-	121 475	-	-
Средства на Московской Бирже для обеспечения торгов	-	-	-	2 160 779
Размещение средств в финансовых организациях стран ОЭСР (включая проценты)	-	-	2 301	1 039 515
Размещение средств в кредитных организациях РФ (включая проценты)	-	166 109	-	-
Размещение средств в кредитных организациях стран ОЭСР (включая проценты)	-	1 214 749	-	-
Расчеты с налоговыми органами и внебюджетными фондами	-	-	20 646	-
Чистая задолженность по хозяйственным операциям	-	-	12 781	-
Чистая задолженность контрагентов по нехозяйственным договорам	-	2 576	99 871	48 389
Требование по отложенному налогу на прибыль	-	-	24 399	36 598
Основные средства	-	-	134 413	-
Запасные части	-	-	259	-
-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>1 572 243</b>	<b>1 661 760</b>	<b>294 682</b>	<b>3 285 281</b>

По состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 у Банка не было инструментов, признаваемых условными обязательствами кредитного характера.

В таблице ниже раскрывается информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало 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

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. рублей			
		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:	2 684 826	-	2 074 976	-
2	долевые ценные бумаги, всего,	-	-	-	-
	<i>в том числе:</i>				
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	-	-	-	-
	<i>в том числе:</i>				
3.1	кредитных организаций, всего,	-	-	-	-
	<i>в том числе:</i>				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	-	-	-	-
	<i>в том числе:</i>				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	276 503	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 454 267	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 220 216	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	132 355	-
9	Прочие активы	1 464 610	-	211 851	-

Учетная политика Банка предполагает применять единообразные подходы к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним. Модель финансирования (привлечения средств) Банка, описанная в п. 6.8., не оказывает влияния на размер и виды обремененных активов.

## **6.6 Операционный риск**

В связи со спецификой деятельности Банка операционный риск считается заведомо существенным. Операционный риск определяется Банком как риск возникновения непредвиденных последствий в результате (i) неадекватных или неэффективных внутренних процессов и контролей, (ii) работы сотрудников, (iii) функционирования систем или (iv) в результате внешних событий. Это определение включает правовой риск. В соответствии с категоризацией рисков по Базелю II, события операционного риска относятся к следующим категориям:

- 1) клиенты, продукты и деловая практика;
- 2) управление исполнением, поставкой и процессами;
- 3) дестабилизация бизнеса и отказ систем;
- 4) внутреннее мошенничество;
- 5) внешнее мошенничество;
- 6) повреждение материальных активов;
- 7) трудовые отношения и охрана труда.

Определение операционного риска включает понятие правового риска, который означает, что Банк может неверно истолковать законодательные акты, положения или нормы, не учесть какие-либо изменения в законодательстве или нормативном регулировании или неадекватно отразить сделки, процессы или продукты в юридической документации, а также что сделки, соглашения или отдельные методы и виды деятельности Банка могут не подлежать исполнению в соответствии с действующим законодательством.

Подход Банка к управлению операционным риском включает структурированную и детальную оценку рисков, направленную на выявление и составление полного и всестороннего перечня основных операционных рисков, возникающих при осуществлении различных видов хозяйственной деятельности и выполнении общекорпоративных функций Банка. Этот подход предусматривает описание рисков и основных мер по снижению риска, а также оценку эффективности внедренных механизмов контроля, вероятности инцидентов и их потенциальных финансовых и репутационных последствий.

Комитет по рискам Банка установил пороговые значения для мониторинга показателей операционного риска по следующим параметрам 1) убыток в результате реализации одного события, 2) годовой порог совокупных потерь и 3) порог единичного события мошенничества. Для актов мошенничества установлен самый нижний порог, и такие акты будут расследоваться в полной степени с использованием как внутренних, так и внешних ресурсов.

Использование Порогов контролируется ежедневно. Любое нарушение пороговых значений операционного риска эскалируется руководству Банка.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией 139-И и Положением 346-П по состоянию на 01.04.2017, составила 410 120 тыс. руб. (на 01.01.2017: 410 120 тыс. руб.). В таблице ниже приведены сведения о величине доходов, использованных для расчета требований капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>Чистые непроцентные доходы</b>	<b>Всего доходы, используемые для расчета</b>
За 2013 г.	192 231	1 824 343	2 016 574
За 2014 г.	205 293	1 905 979	2 111 272
За 2015 г.	292 683	3 781 861	4 074 544

## **6.7 Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск снижения стоимости активов вследствие изменения рыночных цен. К категориям рыночного риска, имеющим актуальное значение для Банка, относятся:

- 1) процентный риск;
- 2) валютный риск.

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого рыночного риска, а также валютного и процентного рисков в разрезе валют и в целом на конец каждого дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

### ***Процесс управления рыночным риском***

Система управления рыночным риском в Банке является частью системы управления рисками Группы.

Руководители бизнес-подразделений несут ответственность за управление рисками и соблюдение лимитов, установленных как на уровне Банка, так и на уровне их подразделений. Данные специалисты обладают глубокими знаниями продуктов, рынков и инструментов хеджирования рисков.

### ***Измерение уровня риска***

Для оценки размера потенциальных убытков в случае как умеренных, так и экстремальных движений рынка в краткосрочной и долгосрочной перспективах, используется целый ряд показателей. Основными показателями риска являются стоимость, подверженная риску («VaR») и результаты стресс-тестов.

### ***Стоимость, подверженная риску***

VaR – это потенциальное снижение стоимости торговых позиций вследствие неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры в определенной временной перспективе с заданным уровнем доверительной вероятности.

При расчете VaR, используется историческое моделирование с полной оценкой около 70 000 рыночных факторов. VaR рассчитывается на уровне позиции на основе одновременного изменения факторов риска, актуальных для данной позиции. Для построения сценариев расчета VaR используются исторические данные за 5 лет. Исторические данные взвешиваются таким образом, чтобы их относительная значимость снижалась с течением времени. Это обеспечивает больший вес последним наблюдениям и отражает текущую волатильность активов, что повышает точность оценки потенциальных потерь. В результате, даже если позиции, включенные в VaR, остались неизменными, с увеличением волатильности рынка VaR будет возрастать, и наоборот. Как правило, в Банке используется 95%-й доверительный интервал в перспективе одного дня и единая модель VaR, в которой учитываются такие факторы риска, как процентные ставки, цены акций, валютные курсы и цены на сырьевые товары.

Учитывая зависимость от исторических данных, VaR наиболее эффективен при расчете подверженности риску на рынках, где не происходят резкие фундаментальные изменения или сдвиги.

VaR свойственны внутренние ограничения, и поэтому в процессе управления рыночным риском используется целый ряд других мер. Присущие VaR ограничения включают следующие:

- VaR не дает оценку потенциальных потерь в долгосрочной перспективе на тех рынках, на которых могут возникнуть резкие колебания;
- VaR не учитывает относительную ликвидность отдельных рискованных позиций; и
- предыдущие изменения факторов рыночного риска не обязательно обеспечивают достоверные прогнозы в отношении всех будущих рыночных изменений.

### ***Стресс-тестирование***

Помимо нестатистических показателей риска и VaR, Банк использует стресс-тесты для анализа чувствительности и для анализа сценариев. Эти стресс-тесты составляют неотъемлемую часть показателей риска. В отличие от VaR стресс-тесты не отражают вероятность наступления события, а показывают результаты отдельных маловероятных событий по валютным инструментам, процентным ставкам, странам и отдельным организациям (риск неожиданного дефолта).

Стресс-тестирование – это способ определения воздействия различных гипотетических стресс-сценариев на Банк. Группа компаний Голман Сакс использует стресс-тестирование для оценки рисков определенных портфелей, а также потенциального влияния существенных факторов риска на все структуры Группы, в том числе на Банк. Для подсчета потенциальных убытков Банк использует разнообразные методики стресс-тестирования, включая анализ чувствительности, анализ сценариев и стресс-тесты.

Анализ чувствительности используется для количественного анализа влияния движения рынка на один из факторов риска по всем позициям (например, на курсы акций или кредитные спреды). Для этой цели используются разнообразные заданные экстремальные сценарии, временной интервал наступления которых варьируется от одного дня до нескольких месяцев. Анализ чувствительности также используется

для количественного анализа влияния дефолта одной Компании, которая подвергается риску значительного или концентрированного воздействия.

Сценарный анализ используется для количественного анализа влияния конкретного события, включая то, как данное событие одновременно воздействует на множественные факторы риска. При проведении сценарного анализа обычно рассматривается ряд возможных вариантов развития событий по каждому сценарию, влияние на рынок которых варьируются от умеренного до крайне негативного. Кроме того, стресс-тесты разработаны на основе как исторических событий, так и гипотетических прогнозных сценариев.

Вышеуказанные показатели используются для ежедневного отслеживания уровня как общего объема рыночного риска, так и отдельно валютного и процентного рисков, которым подвержен Банк, применительно к лимитам, установленным Комитетом по управлению рисками.

### *Лимиты*

Комитет по рискам Банка устанавливает лимиты рыночного риска по направлениям бизнеса, продуктам и подразделениям. Лимиты призваны оказывать содействие высшему руководству в управлении общим риском профилем. Лимиты, установленные для бизнес-подразделений, разработаны для определения желаемой предельной суммы риска, которой может управлять бизнес-подразделение на ежедневной основе без дополнительного одобрения со стороны высшего руководства, что дает возможность руководителям и трейдерам самостоятельно принимать повседневные коммерческие решения. Соответственно, лимиты, установленные для бизнес-подразделений, являются инструментом управления, предназначенным скорее для передачи управления рисками на соответствующий вышестоящий уровень, нежели для установления максимального предела приемлемого риска. Лимиты, установленные для бизнес-подразделений, также распределяют риск между различными структурами в составе Банка с учетом их уровня активности, требований клиентов и показателей работы.

Лимиты регулярно анализируются и, в случае необходимости, пересматриваются с тем, чтобы более точно отражать меняющиеся условия рынка, деловую среду и приемлемый уровень риска.

Показатель VaR по состоянию на 01.04.2017 составил менее 0 тыс.долл. США, что составило примерно 0 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.2017 – 10 тыс. долл. США, что составило примерно 606,6 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 139-И и Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» по состоянию на 01.04.2017 составила 0 тыс. руб. (на 01.01.2017: 0 тыс. руб.).

### *Процентный риск*

Процентный риск в Банке возникает в результате заключения сделок на финансовом рынке, включая наличные сделки и сделки с производными финансовыми

инструментами. Банк подвержен следующим факторам риска: кривая процентных ставок, валютный спред, спред финансирования, способ начисления процентов, кредитные спреды и т. д.

Меры по снижению риска, применяемые в Банке:

- 1) расчет показателей рыночного и, в частности, процентного риска (стоимость, подверженная риску, и стресс-тестирование);
- 2) мониторинг уровней риска и их соответствия лимитам, установленным Комитетом по рискам Банка;
- 3) обязательное утверждение новых типов сделок Комитетом по рискам;
- 4) заключение зеркальных сделок, позволяющих свести риск к минимуму.

Объем принимаемого Банком процентного риска по состоянию на 01.04.2017 г. составил 0 тыс. долл. США (или 0 тыс. руб. в рублевом эквиваленте). Проведение анализа чувствительности к данному виду риска по состоянию на 01.04.2017 г., также приводит к нулевому результату.

Объем принимаемого Банком процентного риска по состоянию на 01.01.2017 г. составил 0 тыс. долл. США (или 0 тыс. руб. в рублевом эквиваленте).

В результате проведения анализа чувствительности по состоянию на 01.01.2017 г. максимальный финансовый результат для Банка возникнет:

- доход в размере 7 тыс. долл. США (425 тыс. руб.) при снижении ставок на 25 б.п., и убыток в размере 28 тыс. долл. США (1 698 тыс. руб.) при повышении 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.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>На 01.04.2017</b>					
Итого финансовых активов, подверженных риску изменения процентных ставок	4 459 056	-	36 864	446 049	4 941 969
Итого финансовых обязательств, подверженных риску изменения процентных ставок	1 686 778	-	36 864	446 049	2 169 691
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 01.04.2017</b>	<b>2 772 278</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 772 278</b>
<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
<b>На 01.01.2017</b>					
Итого финансовых активов, подверженных риску изменения процентных ставок	3 861 808	549 085	24 118	457 386	4 892 397
Итого финансовых обязательств, подверженных риску изменения процентных ставок	2 759 827	549 085	24 118	457 386	3 790 416
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 01.01.2017</b>	<b>1 101 981</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 101 981</b>

### *Валютный риск*

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

Меры по снижению риска, применяемые в Банке:

- 1) расчет показателей рыночного и, в частности, валютного риска (стоимость, подверженная риску, и стресс-тестирование);
- 2) мониторинг уровней риска и их соответствия лимитам, установленным Комитетом по рискам Банка;
- 3) обязательное утверждение новых типов сделок Комитетом по рискам;
- 4) заключение зеркальных сделок, позволяющих свести риск к минимуму.

Объем принимаемого Банком валютного риска, вытекающего из торговой деятельности Банка, по состоянию на 01.04.2017 составил 50 тыс. долл. США, что составило примерно 2 819 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 составил 70 тыс. долл. США, что составило примерно 4 246 тыс. руб.).

В результате проведения анализа чувствительности по состоянию на 01.04.2017 максимальный финансовый результат для Банка возникнет:

- дохода в размере 129 тыс. долл. США (7 273 тыс. руб.) при укреплении рубля на 50%, и убыток в размере 129 тыс. долл. США (7 273 тыс. руб.) при ослаблении рубля на 50%;
- убыток в размере 117 тыс. долл. США (6 596 тыс. руб.) при укреплении доллара США на 50%, и доход в 117 тыс. долл. США (6 596 тыс. руб.) при ослаблении доллара США.

В результате проведения анализа чувствительности по состоянию на 01.01.2017 максимальный финансовый результат для Банка возникнет:

- дохода в размере 166 тыс. долл. США (10 069 тыс. руб.) при укреплении рубля на 50%, и убыток в размере 166 тыс. долл. США (10 069 тыс. руб.) при ослаблении рубля на 50%;
- убыток в размере 164 тыс. долл. США (9 947 тыс. руб.) при укреплении доллара США на 50%, и доход в 164 тыс. долл. США (9 947 тыс. руб.) при ослаблении доллара США.

Кроме того, Банк обеспечивает соответствие принимаемого валютного риска требованиям Банка России, изложенным в Инструкции от 15.07.2005 № 124-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 2017 г. и 2016 года в Банке не было допущено превышений установленных лимитов открытой валютой позиции.

## 6.8 Риск ликвидности

Риск потери ликвидности означает отсутствие у Банка возможности своевременно и с обоснованными затратами исполнить свои хозяйственные обязательства и финансировать свои активы. Риск потери ликвидности включает внутрисуточный риск, риск потери доступа к финансированию (кредитным линиям внутри группы), условный риск (риск потери ликвидности забалансовых позиций), а также риски концентрации.

Основные цели управления риском потери ликвидности: (1) поддержание избыточной ликвидности при обычных условиях для обеспечения операционной гибкости, а также (2) поддержание достаточной ликвидности даже при неблагоприятных условиях для финансирования Банка и обеспечения непрерывного обслуживания клиентов и получения выручки в наших профильных бизнес-сегментах.

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 именуется «избыточными активами Банка» и в настоящее время состоят из необремененных денежных позиций на банковских счетах и биржах. По мере необходимости руководство Банка следит за наличием ликвидного рынка таких активов, не допускает неправомерной концентрации позиций Банка и постоянно контролирует любые изменения этих позиций.

Банк диверсифицирует источники финансирования по срокам, рынкам и составу используемых инструментов в соответствии с характером и требуемым объемом потребностей Банка в финансировании. Банк имеет доступ к стабильным и экономичным источникам финансирования для покрытия существующих активов и удовлетворения прогнозируемых потребностей Банка в росте объема его операций.

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 01.04.2017 остаток в долларах США составлял 2 000 тыс. долл. США (112 756 тыс. руб.) (на 01.01.2017 – 2 000 тыс. долл. США или 121 314 тыс. руб.), остаток в рублях составлял 155 999 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 155 999 тыс. руб.).

В таблице ниже приведена структура ликвидных активов и обязательств, распределенных по срокам погашения по состоянию на 01.04.2017:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 месяцев до 1 года</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	407 706	-	-	-	407 706
Производные финансовые инструменты	38	-	36 864	446 049	482 951
Чистая ссудная задолженность	3 049 570	1 409 448	-	-	4 459 018
Прочие финансовые активы	211 067	2 034	-	-	213 101
Задолженность контрагентов, признаваемая ликвидной	-	131 482	-	-	131 482
<b>Итого ликвидных активов</b>	<b>3 668 381</b>	<b>1 542 964</b>	<b>36 864</b>	<b>446 049</b>	<b>5 694 258</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	789 291	333 708	-	563 779	1 686 778
Производные финансовые инструменты	-	-	36 864	446 049	482 913
Прочие финансовые обязательства	7 798	-	407 683	159 743	575 224
<b>Итого обязательств</b>	<b>797 089</b>	<b>333 708</b>	<b>444 547</b>	<b>1 169 571</b>	<b>2 744 915</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>2 871 292</b>	<b>1 209 256</b>	<b>(407 683)</b>	<b>(723 522)</b>	<b>2 949 343</b>

В таблице ниже приведена структура ликвидных активов и обязательств, распределенных по срокам погашения по состоянию на 01.01.2017:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 месяцев до 1 года</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	405 549	-	-	-	405 549
Производные финансовые инструменты	23 617	549 085	24 118	457 386	1 054 206
Чистая ссудная задолженность	2 625 053	1 213 138	-	-	3 838 191
Прочие финансовые активы	2 157 930	1 611	-	-	2 159 541
Задолженность контрагентов, признаваемая ликвидной	147 540	3 296	-	-	150 836
<b>Итого ликвидных активов</b>	<b>5 359 689</b>	<b>1 767 130</b>	<b>24 118</b>	<b>457 386</b>	<b>7 608 323</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	2 105 649	-	606 570	2 712 219
Производные финансовые инструменты	47 608	549 085	24 118	457 386	1 078 197
Прочие финансовые обязательства	420 158	301 775	-	219 252	941 185
<b>Итого обязательств</b>	<b>467 766</b>	<b>2 956 509</b>	<b>24 118</b>	<b>1 283 208</b>	<b>4 731 601</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>4 891 923</b>	<b>(1 189 379)</b>	<b>-</b>	<b>(825 822)</b>	<b>2 876 722</b>

Банк на ежемесячной основе производит оценку возможной нехватки ликвидных средств по результатам стресс-тестирования.

Оценка возможной нехватки ликвидности основана на 30-дневном сценарии, включающем стресс-тестирование в масштабе всего рынка и в отношении Банка, и предполагает отсутствие роста торговой деятельности (например, роста баланса, запасов или требований к финансированию) в течение стрессового периода.

Совокупная оценка возможной нехватки ликвидности определяется как сумма вышеперечисленных рисков и сравнивается с размером избыточных активов, состоящих из денежных средств. По состоянию на 01.04.2017 избыток денежных

средств составил 35 млн. долл. США, что составляет 1 973 млн. руб. (по состоянию на 01.01.2017 27,5 млн. долл. США, что составляет 1 668 млн. руб.)

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 01.04.2017 данный коэффициент составил 9999999% (на 01.01.2017: 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 01.04.2017 данный коэффициент составил 276,26% (на 01.01.2017: 1 015,25%);
- 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 01.04.2017 данный коэффициент составил 0% (на 01.01.2017: 0%) в связи с отсутствием активов со сроком погашения свыше 1 года.

В течение первого квартала 2017 г. и 2016 года Банк не допускал сокращений нормативов ликвидности ниже установленных минимально допустимых числовых значений.

## **6.9 Риск потери доходов от бизнеса**

Репутационный риск, стратегический риск, спад рыночной активности считаются факторами, которые могут привести к значимому снижению результатов Банка по отношению к прогнозным показателям выручки и прибыли, установленным в рамках действующего механизма планирования деятельности.

Постоянная заинтересованность в поддержании и укреплении репутации и управлении репутационным риском имеет исключительное значение для Банка и всей Группы. Эта цель достигается, в том числе, благодаря надлежащему управлению работой комитетов, поощрению ответственного отношения к своим обязанностям, а также широкому набору деловых стандартов, методов и принципов (включая, например, надлежащий порядок урегулирования конфликтов), которые систематически укрепляются посредством регулярных тренингов и информирования всех сотрудников Банка его высшим руководством.

Банк осуществляет свою деятельность в относительно зрелых сегментах рынка и на протяжении уже нескольких лет успешно работает на основе относительного неизменной бизнес-стратегии. Несмотря на то, что это не является гарантией дальнейшего успеха, и Банк может столкнуться с трудностями, вызванными изменениями в нормативном регулировании, рыночных условиях, действиях клиентов или геополитической ситуации, Банк считает, что располагает хорошими возможностями для эффективного реагирования на любые подобные изменения. Дополнительными мерами снижения риска в этой области являются ежегодный пересмотр бизнес-стратегии, возможное проведение на нерегулярной основе стратегического анализа, а также анализ новых сфер бизнеса Комитетом по рискам Банка.

Как правило, между деловой активностью Банка и клиентов Банка, с одной стороны, и благоприятными макроэкономическими условиями в странах СНГ и во всем мире, с другой стороны, существует положительная корреляция. Соответственно, спад рыночной активности, как правило, приводит к снижению выручки Банка. Одной из важных мер снижения данного риска является вознаграждение сотрудников, в котором значительная доля приходится на переменное вознаграждение (в виде премий по итогам года), поскольку переменное вознаграждение в зависимости от результатов работы естественным образом снижает воздействие данного риска на чистую прибыль Банка.

## 6.10 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 2017 г. и первого квартала 2016 г. с точки зрения географической концентрации риски были сконцентрированы в Российской Федерации (Московский регион) и странах группы развитых стран (ОЭСР).

В таблице ниже представлена информация об отдельных операциях с контрагентами нерезидентами по состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Данные на	Данные на
Номер п/п	Наименование показателя	01.04.2017	01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	112 813	121 475
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	2 873 018	2 252 191
	в том числе:		
2.1	банкам – нерезидентам	1 409 448	1 213 138
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 463 570	1 039 053
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,	1 686 778	2 712 218
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 686 778	2 712 218
4.3	физических лиц-нерезидентов	-	-

В течение первого квартала 2017 г. и в 2016 году риски были сконцентрированы в финансовом секторе экономики. Банк размещал средства только в организациях финансового сектора экономики.

В течение первого квартала 2017 г. и 2016 года не было превышений максимальным значением размера риска на одного заемщика или группу заемщиков норматива Н6 (обязательный норматив, установленный Банком России).

В течение первого квартала 2017 г. и 2016 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 01.04.2017 максимальный риск концентрации размещения денежных средств рассчитанная с учетом применения коэффициентов риска наблюдался в отношении Группы в сумме 1 745 460 тыс. руб. (на 01.01.2017: 1 281 681 тыс. руб.).

По состоянию на 01.04.2017 максимальная концентрация риска, рассчитанная с учетом применения коэффициентов риска, была по производным финансовым инструментам, заключенным с Группой, 8 960 тыс. руб. (на 01.01.2017: 193 252 тыс. руб.) и по производным финансовым инструментам с крупными российскими контрагентами 38 000 тыс. руб. (на 01.01.2017: 25 278 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 Банке нет отдельных лимитов, установленных для ограничения концентрации риска по индустрии и по продуктам, в силу достаточно узкого набора операций, проведенных в течение первого квартала 2017 г. и 2016 года, однако в Банке применяются способы и методы управления рисками, описанные в политиках Банка.

Дополнительно 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 до применения уменьшения на суммы обеспечения и коэффициентов взвешивания превышает 5,0% от капитала. Норматив определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков Банка к капиталу. На 01.04.2017 данный коэффициент составил 2,67% (на 01.01.2017: 5,42%).

**Риск концентрации в области риска потери ликвидности** представляет собой значительный совокупный риск потери ликвидности по отношению к отдельному контрагенту, отрасли, стране или другому сегменту экономики. Данный риск может привести к неспособности удовлетворить свои потребности в ликвидности.

Меры по снижению риска включают:

- 1) короткий срок исполнения по размещенным необеспеченным активам (как правило, не более 1 месяца 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.

**Риск концентрации – риск потери доходов от бизнеса.** Одним из компонентов риска потери прибыли от бизнеса Банка является, в частности, потенциальный риск тяжелого ущерба бренду и репутации Группы, а также потенциальный риск дефолта Группы, наиболее вероятным результатом которого является упорядоченная ликвидация Банка. Кроме того, значимым совокупным риском, обусловленным

отдельным фактором бизнеса или прибыли, является риск потери доходов от трансфертного ценообразования. Данный риск может привести к значительному снижению выручки или убыткам относительно капитала или базовой прибыли Банка. В рамках общего стресс-тестирования риска потери прибыли от бизнеса Банка не реже одного раза в год выполняется стресс-тест, чтобы оценить различные финансовые и операционные последствия такого сценария для Банка и принять соответствующие меры.

Меры по снижению риска - одним из ключевых факторов развития Банка является возможность предоставлять широкий ассортимент финансовых продуктов и инвестиционно-банковских услуг при поддержке других компаний Группы. Банк исследует новые перспективы, открывающиеся на российском рынке, и будет использовать все возможности для постоянного расширения ассортимента предлагаемых продуктов и внедрять в России международные продукты, чтобы диверсифицировать источники своей выручки.

### **6.11 Риск моделирования**

Риск моделирования представляет собой вероятность неблагоприятных последствий от решений, принимаемых на основе результатов моделей, которые могут быть неправильными или используются не по назначению. Банк полагается на количественные модели во всей своей деятельности, прежде всего, для оценки стоимости определенных финансовых активов и обязательств, контроля и управления рисками, а также для измерения и мониторинга регуляторного капитала.

Система управления риском моделирования управляется через систему организации и контролей за рисками, которые охватывают стандарты, предназначенные для обеспечения поддержания всеобъемлющего каталога моделей, включая оценку рисков и классификацию, устойчивую практику разработки моделей, независимую проверку и контроли использования моделей, специфические к каждой модели.

Председатель Правления

Шведов А. В.

Главный бухгалтер

Адамия Е. К.

17.05.2017