



Общество с ограниченной ответственностью
«Голдман Сакс Банк»

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

по состоянию на 01.04.2021

МОСКВА

СОДЕРЖАНИЕ

БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс	1
Отчет о финансовых результатах.....	3
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	5
Отчет об изменениях в капитале.....	17
Сведения об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	19
Отчет о движении денежных средств.....	24
Пояснительная информация	26
1. Существенная информация о Банке	26
2. Операционная среда.....	28
2.1 Меры, предпринятые в связи с COVID-19	28
2.2 Экономические и рыночные условия	29
3. Краткая характеристика деятельности Банка.....	29
4. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	30
4.1 Информация об изменениях в учетной политике Банка на текущий отчетный год	30
4.2 Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода	30
4.3 Применение правил бухгалтерского учета	31
5. Сопроводительная информация к финансовой отчетности	31
5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.....	31
5.1.1 Денежные средства и их эквиваленты	31
5.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	31
5.1.3 Чистая ссудная задолженность	32
5.1.4 Отложенный налоговый актив и отложенные налоговые обязательства	33
5.1.5 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и активы в форме права пользования	34
5.1.6 Прочие активы.....	35
5.1.7 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	35
5.1.8 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36
5.1.9 Прочие обязательства	37
5.1.10 Информация об уставном капитале Банка.....	38
5.1.11 Информация об эмиссионном доходе Банка	38
5.1.12 Сведения о внебалансовых обязательствах Банка	38
5.1.13 Справедливая стоимость финансовых инструментов	39
5.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	41
5.2.1 Процентные доходы и расходы	41
5.2.2 Доходы и расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	42
5.2.3 Доходы и расходы от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.....	42
5.2.4 Доходы и расходы от изменения резервов на возможные потери	43
5.2.5 Прочие операционные доходы и расходы	43

5.2.6	Возмещение и расход по налогам.....	45
5.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме отчетности 0409808.....	45
5.4	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации по форме 0409810	48
5.5	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813.....	48
5.6	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	49
6.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	49
6.1	Структура управления рисками.....	49
6.2	Краткий обзор рисков, характерных для Банка.....	49
6.3	Кредитный риск	50
6.4	Рыночный риск.....	57
6.5	Риск ликвидности	60
6.6	Операционный риск	63
6.7	Риск концентрации	63
7.	Информация по сегментам деятельности Банка	66
8.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	66

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	По ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286575000	89484775	3490

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2021 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1.	566,864	831,246
2.1	Обязательные резервы	5.1.	116,874	163,796
3	Средства в кредитных организациях	5.1.	1,409,153	5,890,142
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.	22,872,375	21,866,285
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.1.	16,738,470	15,992,574
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	5.1.	0	0
10	Отложенный налоговый актив	5.1.	152,845	152,845
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.	370,126	349,549
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	5.1.	3,547,414	3,717,853
14	Всего активов		45,657,247	48,800,494
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.1.	20,266,263	23,237,873
16.1	Средства кредитных организаций	5.1.	6,467,275	12,038,375
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.	13,798,988	11,199,498
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.	16,945,092	17,015,737
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0

18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	5.1.	0	85,122
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	5.1.	2,080,564	2,147,609
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		39,291,919	42,486,341
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.1.	1,450,000	1,450,000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	5.1.	250,000	250,000
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	5.1.	4,665,328	4,614,153
36	Всего источников собственных средств		6,365,328	6,314,153
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.1.	35,672,217	22,800,090
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Талкингтон Т.Д.

Главный бухгалтер

Адамия Е.К.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	По ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286575000	89484775	3490

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2021 г.

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	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:	5.2	433,708	400,456
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.2	131,248	131,873
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.2	8	801
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	5.2	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.2	302,452	267,782
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	122,489	153,696
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2	119,566	113,723
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.2	2,923	39,973
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	5.2	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.2	311,219	246,760
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе	5.2	0	0
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.2	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5.2	311,219	246,760
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	(502,256)	2,418,240
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.2	0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.2	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	5.2	0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	5.2	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	93,165	(307,591)
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	(199,047)	(2,505,921)
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	5.2	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5.2	0	0
14	Комиссионные доходы	5.2	103,586	73,769
15	Комиссионные расходы	5.2	27,188	49,504

16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.2	0	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.2	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5.2	0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.2	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2	21	(7,029)
19	Прочие операционные доходы	5.2	1,430,444	879,526
20	Чистые доходы (расходы)	5.2	1,209,944	748,250
21	Операционные расходы	5.2	1,146,680	660,946
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.2	63,264	87,304
23	Возмещение (расход) по налогам	5.2	12,089	85,191
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5.2	51,175	2,113
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5.2	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.2	51,175	2,113

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.2	51,175	2,113
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	5.2	51,175	2,113

Председатель Правления

Талкингов Т.Д.

Главный бухгалтер

Адамия Е.К.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	По ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286575000	89484775	3490

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2021 г.

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

ф.0409808 Раздел 1.Отчет об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публик.форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
	Источники базового капитала				
1	1. Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	5.3	1,700,000	1,700,000	24,26
1.1	1.1. обыкновенными акциями (долями)	5.3	1,450,000	1,450,000	24
1.2	1.2. привилегированными акциями				
2	2. Нераспределенная прибыль (убыток):	5.3	4,459,543	2,905,323	
2.1	2.1. прошлых лет	5.3	4,459,543	2,905,323	35
2.2	2.2. отчетного года				
3	3. Резервный фонд				
4	4. Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	5. Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	6. Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 +/- строка 3 - строка 4 + строка 5)	5.3	6,159,543	4,605,323	
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	7. Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	
8	8. Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	9. Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налог. обяз-в				
10	10. Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	11. Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	

12	12. Недосозданные резервы на возможные потери				
13	13. Доходы от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	14. Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	15. Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	16. Вложения в собственные акции (доли)				
17	17. Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	
18	18. Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	19. Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	20. Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	21. Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	22. Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15% от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	23. существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	24. права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	25. отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	26. Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	27. Отрицательная величина добавочного капитала				
28	28. Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)				
29	29. Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	5.3	6,159,543	4,605,323	
	Источники добавочного капитала				
30	30. Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	31. классифицируемые как капитал				
32	32. классифицируемые как обязательства				
33	33. Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				

34	34. Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	35. инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	36. Источники добавочного капитала итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	37. Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	38. Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	
39	39. Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	40. Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	41. Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	42. Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	43. Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)				
44	44. Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
45	45. Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	5.3	6,159,543	4,605,323	
	Источники дополнительного капитала				
46	46. Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5.3	3,733	1,554,220	
47	47. Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	48. Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	49. инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	50. Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	
51	51. Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	5.3	3,733	1,554,220	

	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	52. Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	53. Встречные вложения кредитной организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	
54	54. Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	54а. вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	55. Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	56. Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	56.1. просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	56.2. превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее макс. размером				
56.3	56.3. вложение в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	56.4. разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована др. участнику				
57	57. Показатели уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	58. Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	5.3	3,733	1,554,220	
59	59. Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.3	6,163,276	6,159,543	
60	60. Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	60.1. необходимые для определения достаточности базового капитала	6	19,329,241	12,653,150	
60.2	60.2. необходимые для определения достаточности основного капитала	6	19,329,241	12,653,150	
60.3	60.3. необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6	19,329,241	12,653,150	

	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных ср-в (капитала), процент				
61	61. Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	6	31.866	36.397	
62	62. Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	6	31.866	36.397	
63	63. Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	6	31.886	48.679	
64	64. Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	5.3, 6	2.5	2.5	
65	65. надбавки поддержания достаточности капитала	5.3, 6	2.5	2.5	
66	66. антициклическая надбавка		0	0	
67	67. надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	68. Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	5.3	27.367	31.897	
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	69. Норматив достаточности базового капитала	6	4.5	4.5	
70	70. Норматив достаточности основного капитала	6	6	6	
71	71. Норматив достаточности собственных средств (капитала)	6	8	8	
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	72. Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	73. Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	74. Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	75. Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		152,845	152,845	
	Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	76. Резервы на возможные потери, вкл. в расчет доп. капитала, в отношении позиций, для расчета кред. риска по которым применяется станд. подход		не применимо	не применимо	
77	77. Ограничения на включение в расчет доп. капитала сумм резервов на возможные потери при использ. станд. подхода		не применимо	не применимо	
78	78. Резервы на возможные потери, вкл. в расчет доп. капитала, в отношении позиций, для расчета кред. риска по которым применяется подход на основе внутр. моделей		не применимо	не применимо	

79	79. Ограничения на включение в расчет доп. капитала сумм резервов на возможные потери при использ. подхода на основе внутр. моделей		не применимо	не применимо	
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собств. ср-в (капитала) (прим. с 01.01.2018 по 01.01.2022)				
80	80. Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)				
81	81. Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	82. Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)				
83	83. Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	84. Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)				
85	85. Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				
999	999. Примечание				

ф.0409808 Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			

5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска			
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

ф.0409808 Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартиз. подходу	Стоимость активов (инструментов) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартиз. подходу	Стоимость активов (инструментов) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	Активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7", с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска:							
2.1	с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или спец. обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							

3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							

ф.0409808 Раздел 2
Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	предшествующих дате расчета величины операционного риска			

ф.0409808 Раздел 2
Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

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

ф.0409808 Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств
кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери
Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам				

1.3	по условн.обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

ф.0409808 Раздел 3

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

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возм. потери в соответств. с Положениями БР №590-П и №611-П, процент	Сформированный резерв на возм. потери в соответств. с Положениями БР №590-П и №611-П, тыс.руб.	Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа, процент	Сформированный резерв на возм. потери по решению уполномоченного органа, тыс.руб.	Изменение объемов сформированных резервов, процент	Изменение объемов сформированных резервов, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

ф.0409808 Раздел 3

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

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возм. потери в соответствии с Положением Банка России №611-П	Сформированный резерв на возм. потери в соответствии с Указанием Банка России №2732-У	Сформированный резерв на возможные потери, итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

ф.0409808 Раздел 3

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Всего. Балансовая стоимость обремененных активов	В том числе о обязательствах перед Банком России. Балансовая стоимость обремененных активов	Всего. Балансовая стоимость необремененных активов	В т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения БР. Баланс стоим. необремененных активов
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Номер п/п	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала: Код страны	Право, применимое к инструментам капитала: Наименование страны	к иным инструментам способности к поглощению убытков: Код страны	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков: Наименование страны	Уровень капитала, в кот. инструмент включается в течение переход. периода Базель III	Уровень капитала, в кот. инструмент включается после окончания переходного периода Базель III	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	3а	3б	3с	4	5	6	7	8	9	
1	ООО "Голдман Сакс Банк"	1	643	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ			не применимо	не применимо	не применимо	доли в уставном капитале	1450000	1450000

Раздел 4. Продолжение

Номер п/п	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 БР	Первоначальная дата (даты) возм. реализ. права досроч. выкупа (погаш.) инстр. усл. реализ. и сумма	Последующая дата (даты) реализ. права досроч. выкупа (погаш.) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусм. увел. плат. по инстр. или иных стимулов к доср. выкупу (погаш.) 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 4. Продолжение

Номер п/п	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 фирм. наименование эмитента 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

Раздел 4. Продолжение

Номер п/п	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения БР № 509-П	Описание несоответствий
34	34а	35	36	37	
1	не применимо	не применимо	да	не применимо	

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте www.goldmansachsbank.ru

Ф.0409808 (Раздел Справочно)

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	тыс. руб.
			Данные в отчетном периоде
1	2	3	4
1	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего		-
	в том числе вследствие:		
1.1	выдачи ссуд		-
1.2	изменения качества ссуд		-
1.3	изменения официального курса ин. валюты по отношению к рублю, установленного БР		-
1.4	иных причин		-
2	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	5.3	5,705
	в том числе вследствие:		
2.1	списания безнадежных ссуд		-
2.2	погашения ссуд		-
2.3	изменения качества ссуд		-
2.4	изменения официального курса ин. валюты по отношению к рублю, установленного БР		-
2.5	иных причин		5,705

Председатель Правления

Талкингов Т.Д.

Главный бухгалтер

Адамия Е.К.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	По ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286575000	89484775	3490

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2021 г.

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли) выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьш.на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	5.4	1,450,000	0	250,000	0	0	0	0	0	0	0	0	2,942,042	4,642,042
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	5.4	1,450,000	0	250,000	0	0	0	0	0	0	0	0	2,942,042	4,642,042
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,113	2,113
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,113	2,113
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	5.4	1,450,000	0	250,000	0	0	0	0	0	0	0	0	2,944,155	4,644,155
13	Данные на начало отчетного года	5.4	1,450,000	0	250,000	0	0	0	0	0	0	0	0	4,614,153	6,314,153
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	5.4	1,450,000	0	250,000	0	0	0	0	0	0	0	0	4,614,153	6,314,153
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	51,175	51,175
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	51,175	51,175
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период	5.4	1,450,000	0	250,000	0	0	0	0	0	0	0	0	4,665,328	6,365,328

Председатель Правления

Талкингтон Т.Д.

Главный бухгалтер

Адамия Е.К.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	По ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286575000	89484775	3490

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2021 г.**

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование норматива	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	6	6,159,543	4,605,323	4,605,323	4,605,323	3,731,126
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		6,314,152	4,642,041	4,642,041	4,642,041	3,889,458
2	Основной капитал	6	6,159,543	4,605,323	4,605,323	4,605,323	3,731,126
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		6,314,152	4,642,041	4,642,041	4,642,041	3,889,458
3	Собственные средства (капитал)	6	6,163,276	6,159,543	5,246,252	5,405,995	4,446,990
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		6,365,327	6,314,152	5,398,442	5,594,884	4,643,795
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	5,3	19,329,241	12,653,150	10,862,311	16,941,877	12,365,824
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	6	31.8665	36.3967	42.3973	27.1831	30.1729
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		32.2645	36.1349	41.9694	27.0430	30.9371
6	Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 (Н20.2)	6	31.8665	36.3967	42.3973	27.1831	30.1729
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		32.2645	36.1349	41.9694	27.0430	30.9371
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 (Н1ц, Н1.3, Н20.0)	6	31.8858	48.6799	48.2978	31.9091	35.9619

7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		32.5260	49.1511	48.8082	32.5939	36.9371
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	6	2.5	2.5	2.5	2.5	2.5
9	Антициклическая надбавка	6	-	-	-	-	-
10	Надбавка за системную значимость	6	-	-	-	-	-
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8 + стр.9 + стр.10)	6	2.5	2.5	2.5	2.5	2.5
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	6	27.3670	31.8970	37.8970	22.6830	25.6729
НОРМАТИВ ФИНАСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	5.5	39,378,927	36,739,990	36,098,556	48,463,887	41,282,174
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	5.5	15.6417	12.5349	12.7576	9.5026	9.0381
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		15.9369	12.5687	12.7891	9.5344	9.3748
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	6	510.692	9,413.824	1,512.126	234.536	1,192.723
22	Норматив текущей ликвидности Н3	6	226.599	169.437	325.420	249.607	216.273
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	6	-	-	-	-	-

			Максимальное значение на отчетную дату	Количество нарушений на отчетную дату	Длительность на отчетную дату	Максимальное значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Количество нарушений на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Длительность на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Максимальное значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Количество нарушений на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Длительность на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Максимальное значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Количество нарушений на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Длительность на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Максимальное значение на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	Количество нарушений на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	Длительность на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группы связанных заемщиков Н6 (Н21)	6	7.9	-	-	10.313	-	-	10.129	-	-	11.441	-	-	14.729	-	-
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	6	21.566			19.917			20.798			23.140			14.729		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	6	-			-			-			-			-		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	6	-			-			-			-			-		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	6	Максимальное значение на отчетную дату	Количество нарушений на отчетную дату	Длительность на отчетную дату	Максимальное значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Количество нарушений на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Длительность на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Максимальное значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Количество нарушений на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Длительность на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Максимальное значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Количество нарушений на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Длительность на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Максимальное значение на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	Количество нарушений на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	Длительность на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
			13.664	-	-	9.6	-	-	4.97	-	-	4.84	-	-	2.87	-	-
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	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																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств РНКО Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)
 Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований
 под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	5.5	45,657,247
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность		Неприменимо 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		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	5.5	551,718
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	5.5	- 6,465,509
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		-
7	Прочие поправки	5.5	116,713
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	5.5	39,626,743

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего	5.5	21,403,370
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		-
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	5.5	21,403,370
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и(или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	5.5	301,031
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	5.5	551,718
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	5.5	852,749
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	5.5	23,588,317
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	5.5	6,465,509
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-
15	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	5.5	17,122,808
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		-
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		-
Капитал и риски			
20	Основной капитал	5.5	6,159,543
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	5.5	39,378,927
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20/ строка 21)	5.5	15.64

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.07.2020		Данные на 01.10.2020		Данные на 01.01.2021		Данные на 01.04.2021	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченные долговые обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		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 долговому 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 условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо									
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств									
19	Прочие притоки									
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ										
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X		X	

Председатель Правления

Талкингов Т.Д.

Главный бухгалтер

Адамия Е.К.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	По ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286575000	89484775	3490

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2021 года

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	5.6	479,567	3,029,871
1.1.1	проценты полученные	5.6	258,658	424,325
1.1.2	проценты уплаченные	5.6	(122,231)	(149,764)
1.1.3	комиссии полученные	5.6	103,586	73,769
1.1.4	комиссии уплаченные	5.6	(27,590)	(49,386)
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	5.6	(171,462)	2,824,629
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	5.6	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5.6	97,234	(305,699)
1.1.8	прочие операционные доходы	5.6	1,678,187	1,121,555
1.1.9	операционные расходы	5.6	(1,239,416)	(772,155)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	5.6	(97,399)	(137,403)
1.2	Прирост (снижение) чистых ден. средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	5.6	(705,188)	(2,663,464)
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	5.6	46,922	(130,676)
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.6	(1,051,324)	(2,957,771)
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	5.6	(805,605)	(8,277,240)
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	5.6	4,305,316	(421,155)
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	5.6	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	5.6	(5,569,270)	(4,092,018)
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.6	2,470,107	4,597,946
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.6	(184,535)	8,840,380
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	5.6	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	5.6	83,201	(222,930)
1.3	Итого (ст. 1.1 и ст. 1.2)	5.6	(225,621)	366,407
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.6	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.6	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	5.6	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	5.6	0	0

2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	5.6	0	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	5.6	0	0
2.7	Дивиденды полученные	5.6	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	5.6	0	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	5.6	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	5.6	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	5.6	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	5.6	0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	5.6	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	5.6	(384)	5,597
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5.6	(226,005)	372,004
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.6	716,237	384,383
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.6	490,232	756,387

Председатель Правления

Талкингтон Т.Д.

Главный бухгалтер

Адамия Е.К.

**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «Голдман Сакс Банк»
за первый квартал 2021 года**

1. Существенная информация о Банке

Полное фирменное наименование кредитной организации – Общество с ограниченной ответственностью «Голдман Сакс Банк» (краткое наименование ООО «Голдман Сакс Банк») (далее – «Банк»).

Адрес и место нахождения: Российская Федерация, 125047, Москва, ул. Гашека, д. 6.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации в соответствии с:

- лицензией на осуществление банковских операций № 3490, выданной Центральным банком Российской Федерации 10.11.2014¹ (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 финансово-хозяйственную деятельность на основании учредительных и иных внутренних документов Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Изменений полного фирменного наименования Банка и адреса места нахождения в течение первого квартала 2021 г. по сравнению с 2020 г. не происходило.

Формы отчетности и пояснительная записка составлены за первый квартал 2021 г. В зависимости от требований к подготовке отчетности сопоставимые данные для ряда форм представлены за 2020 г. Настоящая отчетность за первый квартал 2021 г. представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

По состоянию на 01.04.2021 единственным участником Банка является компания Голдман Сакс Групп, Инк., зарегистрированная в штате Делавэр, США (далее также «Компания»).

Компания «Голдман Сакс Групп, Инк.» является публичной компанией, акции которой обращаются на Нью-Йоркской фондовой бирже и находятся во владении большого количества 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).

¹ Указанная лицензия заменила ранее действовавшую лицензию на осуществление банковских операций от 15.01.2009.

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. Группа обладает значительной и разнообразной клиентской базой, которая включает коммерческие банки, крупные международные и национальные компании, специализированные финансовые компании, правительства ряда стран и физических лиц.

Стратегия Голдман Сакс заключается в развитии четырех основных направлений: (1) инвестиционно-банковские услуги, (2) оказание услуг на глобальных рынках, (3) управление активами, (4) управление благосостоянием розничных клиентов. В рамках предоставления инвестиционно-банковских услуг доходы формируются от предоставления услуг по финансовому консультированию, андеррайтингу и корпоративному кредитованию. Услуги на глобальных рынках включают деятельность с инструментами с фиксированной доходностью, валютой и товарами (FICC) и акциями, а также включают посредническую и финансовую деятельность. Выручка в сегменте управления активами состоит из комиссий и вознаграждений от деятельности по управлению капиталом, доходов от инвестиций в акционерный капитал и кредитования. Группа предоставляет инвестиционные и консультационные решения по вопросам благосостояния, включая финансовое планирование и консультирование, брокерские операции и управление активами для физических лиц, предоставляет ссуды и принимает депозиты, а также выпускает кредитные карты.

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

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

Лицензия Банка на осуществление банковских операций не предусматривает привлечение денежных средств физических лиц во вклады. Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

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

В течение первого квартала 2021 г. в составе Совета директоров Банка произошли следующие изменения:

- С 31.03.2021 досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров Банка Мартыненко Вадима Арсеновича.
- С 31.03.2021 Сычев Антон Юрьевич избран членом Совета директоров Банка.

По состоянию на 01.04.2021 в состав Совета директоров Банка входили следующие физические лица:

- Седов Дмитрий Анатольевич – член Совета директоров, Председатель Совета директоров;
- Сычев Антон Юрьевич – член Совета директоров;
- Холмс Майкл – член Совета директоров;
- Талкингтон Тимоти Джон – член Совета директоров.

В течение первого квартала 2021 г. в состав Правления Банка изменения не вносились. По состоянию на 01.04.2021 в состав Правления входили следующие работники Банка:

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

Члены Совета директоров и Правления Банка не владели долями в уставном капитале Банка в отчетном году.

2. Операционная среда

2.1 Меры, предпринятые в связи с COVID-19

В декабре 2019 г. в мире начал распространяться новый штамм коронавируса (COVID-19), который в марте 2020 г. был признан пандемией. Это привело к замедлению темпов экономического роста, связанному с внешними и внутренними ограничениями предпринимательской и потребительской активности. Несмотря на то, что в настоящее время предпринимаются первые попытки применения вакцин, возобновление распространения COVID-19 в конце 2020 г. и начале 2021 г. усилило неопределенность в отношении экономических перспектив,. В то время, как правительства и центральные банки ряда стран продолжают активно применять фискальные и денежно-кредитные стимулы, темп восстановления мировой экономики остается слабым.

В 2020 г. Банк успешно реализовал План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (ОНиВД), первоначально применив его в первом квартале 2020 г. в ответ на развитие пандемии COVID-19. Приоритетами Банка были защита сотрудников и обеспечение непрерывности операций с контрагентами. В результате реализации стратегии ОНиВД большинство сотрудников Банка работали удаленно в течение большей части 2020 г. и первом квартале 2021 г. После снятия ограничений во втором квартале 2020 г., Банк внедрил процедуры для обеспечения безопасности сотрудников на рабочих местах. Информационные системы и инфраструктура Банка являются надежными, что позволяет вести деятельность без сбоев. С начала пандемии COVID-19 руководство Банка проводило регулярные встречи, обеспечивая коммуникацию и взаимодействие с контрагентами, сотрудниками Банка и Советом Директоров. Процессы принятия решений в Банке оставались тщательно организованными на протяжении всего периода.

Регуляторная позиция Банка в течение первого квартала 2021 г. оставалась стабильной, а объем принимаемых рисков - сбалансированным и контролируемым. Непредсказуемость распространения пандемии COVID-19 значительно снизила

прогнозируемость будущих условий, в которых будет действовать Банк. Продолжительный период слабой экономической активности в результате пандемии в перспективе может нанести ущерб бизнесу Банка, поскольку возникнет отрицательное влияние на факторы, важные для операционной деятельности, такие как уровень клиентской активности, кредитоспособность контрагентов. Банк следит за текущим развитием пандемии COVID-19 и будет предпринимать дальнейшие действия, которые отвечают интересам сотрудников, клиентов и контрагентов Банка.

2.2 Экономические и рыночные условия²

В первом квартале 2021 г. сохранилось повышенное инфляционное давление, в том числе из-за действия устойчивых проинфляционных факторов на стороне спроса и предложения. Мягкая денежно-кредитная политика и бюджетные меры продолжают поддерживать экономическую активность и внутренний спрос, в том числе через рост спроса на кредиты. Восстановление мировой экономики позитивно влияет на динамику российского экспорта и смежных отраслей, а также приводит к росту цен на мировом товарном рынке. По оценке Минэкономразвития России, в марте 2021 г. пройден пик годовой инфляции (5.8% г/г после 5.7% г/г в феврале и 5.2% г/г в январе).

Снятие карантинных ограничений в России сопровождается улучшением динамики в отраслях сферы услуг. На динамику показателей добывающих производств продолжает оказывать влияние действие соглашения ОПЕК+ об ограничении добычи нефти, направленного на поддержку ценовой конъюнктуры мирового рынка. По оценке Минэкономразвития России, за период январь-март 2021 г. падение ВВП составило 1.3% по сравнению с тем же периодом 2020 г.

В течение первого квартала 2021 г. Банк России повысил ключевую ставку на 0.25% до 4.5% годовых.

С точки зрения внешнеэкономических условий, сохраняется внешнеполитическая неопределенность, а также санкционные ограничения в отношении отдельных российских компаний / физических лиц и секторов экономики.

Банк не может 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.

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка

В отчетном периоде основная деятельность Банка представляла собой осуществление операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, операции с долговыми ценными бумагами (включая сделки РЕПО), а также оказание консультационных услуг и услуг по организации, сопровождению и заключению сделок с финансовыми инструментами.

² Раздел 2.2 подготовлен с учетом информации, размещенной на официальном сайте Банка России в Макроэкономических бюллетенях (адрес размещения https://www.cbr.ru/ec_research/#y2020), а также экономических обзоров, подготовленных Минэкономразвития России (адрес размещения https://www.economy.gov.ru/material/directions/makroec/ekonomicheskie_obzory/).

Основные операции проводились с резидентами Российской Федерации и с резидентами группы развитых стран.

Целевой клиентской базой являются финансовые и кредитные организации, работающие, в том числе, в Российской Федерации, а также корпоративные клиенты, работающие в различных отраслях экономики.

По итогам первого квартала 2021 г. Банком была получена прибыль в размере 51 175 тыс. руб. (за первый квартал 2020 г.: 2 113 тыс. руб.).

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка, раскрыты в разделе 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 вносил существенных изменений в Учетную политику на 2021 г. по сравнению с Учетной политикой на 2020 г.

4.2 Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода

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

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов Банку необходимо принимать допущения в отношении процентных ставок, стоимости товаров и будущих обменных курсов. Информация о классификации финансовых инструментов по иерархии справедливой стоимости представлена в разделе 5.1.13 Пояснительной записки.

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

4.3 Применение правил бухгалтерского учета

В течение первого квартала 2021 г. и 2020 г. в Банке отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета и случаи, когда правила бухгалтерского учета не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

5. Сопроводительная информация к финансовой отчетности

5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

5.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.04.2021	По состоянию на 01.01.2021
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	566,864	831,246
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	<i>(116,874)</i>	<i>(163,796)</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	16,501	26,605
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	18,732	19,521
Средства на бирже, приравненные к денежным средствам	1,373,920	5,844,016
<i>За вычетом средств клиентов</i>	<i>(1,338,911)</i>	<i>(5,811,355)</i>
Итого денежные средства и их эквиваленты	520,232	746,237

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию:

- По состоянию на 01.04.2021 сумма обязательных резервов составила 116 874 тыс. руб. (на 01.01.2021: 163 796 тыс. руб.).
- По состоянию на 01.04.2021 в составе средств на бирже, приравненных к денежным средствам, учтена сумма денежных средств клиентов Банка по брокерским операциям, размещенных в качестве индивидуального клирингового обеспечения в сумме 1 338 911 тыс. руб. (на 01.01.2021: 5 811 355 тыс. руб.).

Денежные средства и их эквиваленты включены в Этап 1 с несущественными ожидаемыми кредитными убытками.

Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в разделе 5.1.13. Информация о рисках раскрыта в части 6 Пояснительной записки.

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

По состоянию на 01.04.2021 и на 01.01.2021 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включали производные финансовые инструменты и долговые ценные бумаги.

Информация в отношении финансовых активов, в обязательном порядке оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.04.2021	По состоянию на 01.01.2021
Долговые ценные бумаги, из них	22,571,344	21,705,045
облигации федерального займа:	22,571,344	21,705,045
в т.ч. переданные по операциям прямого репо	6,857,283	12,747,515
Форвард, из них	21,505	15,464
с базисным активом – иностранная валюта (долл. США), из них	-	15,464
с поставкой базисного актива	-	15,464
с базисным активом – иностранная валюта (ЕВРО), из них	21,505	-
с поставкой базисного актива	21,505	-
Опцион, из них	106,086	-
с базисным активом – нефть, из них	106,086	-
без поставки базисного актива (расчетные)	106,086	-
Своп, из них	173,440	145,776
с базисным активом – иностранная валюта (долл. США), из них	546	81,937
с поставкой базисного актива	546	81,937
с базисным активом – иностранная валюта (ЕВРО), из них	-	-
с поставкой базисного актива	-	-
с базисным активом - полиэтилентерефталат, из них	129,512	26,982
без поставки базисного актива (расчетные)	129,512	26,982
с базисным активом - алюминий, из них	43,381	36,857
без поставки базисного актива (расчетные)	43,381	36,857
Итого производные финансовые инструменты	301,031	161,240
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	22,872,375	21,866,285

Информация о классификации финансовых инструментов по иерархии справедливой стоимости представлена в разделе 5.1.13 Пояснительной записки. Информация о рисках раскрыта в части 6 Пояснительной записки.

5.1.3 Чистая ссудная задолженность

Чистая задолженность по ссудам и приравненным к ссудной задолженности размещениям по состоянию на 01.04.2021 и 01.01.2021 сформирована за счет задолженности финансового сектора сроком, оставшимся до полного погашения, менее 90 дней, за исключением требований по финансовой аренде, возникших в связи с применением Банком МСФО (IFRS) 16 с 01.01.2020 в отношении имущества, переданного в субаренду.

Информация по состоянию на 01.04.2021 и 01.01.2021 об объеме и структуре ссуд и ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.04.2021	По состоянию на 01.01.2021
Требования по сделкам обратного РЕПО	16,731,034	15,931,488
Размещение обеспечительного платежа по генеральному соглашению о срочных сделках	-	-
Проценты, начисленные к получению	7,436	4,039
Итого ссудная задолженность		
из них классифицированная	16,738,470	15,935,527
<i>В первую категорию качества</i>	16,738,470	15,935,527
Требования в отношении имущества, переданного в субаренду		
Требования по финансовой аренде	-	57,047
Резерв, сформированный под ссудную задолженность	-	-
Итого чистая ссудная задолженность	16,738,470	15,992,574

По состоянию на 01.04.2021 и 01.01.2021 в отношении всей задолженности не наблюдалось признаков обесценения, резерв не формировался.

По состоянию на 01.04.2021 и 01.01.2021 все размещения денежных средств происходили в организациях финансового сектора.

Ссудная задолженность включена в Этап 1 с несущественными ожидаемыми кредитными убытками.

Справедливая стоимость чистой ссудной задолженности представлена в разделе 5.1.13.

Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных по сделкам обратного РЕПО, представлена в разделах 5.1.8 и 5.1.12.

Информация о рисках раскрыта в части 6 Пояснительной записки.

5.1.4 Отложенный налоговый актив и отложенные налоговые обязательства

Банк отразил в балансе по состоянию на 01.04.2021 отложенные налоговые активы в сумме 152 845 тыс. руб. по вычитаемым временным разницам (01.01.2021 – отложенный налоговый актив в сумме 152 845 тыс. руб.).

По состоянию на 01.04.2021 и 01.01.2021 у Банка возникали временные разницы, влияющие на налогооблагаемую базу, в отношении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и наращенных расходов, включающих расходы на содержание персонала, амортизацию основных средств, резервы на возможные потери. В дополнение к этому начиная с 2020 года у Банка возникли временные разницы в отношении договоров аренды в связи с началом применения Банком с 01.01.2020 МСФО (IFRS) 16 и Положения 659-П, которые отражены в составе наращенных расходов.

5.1.5 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и активы в форме права пользования

Структура основных средств и активов в форме права пользования представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Мебель и инвентарь	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в арендованное имущество	Активы в форме права пользования	Итого основных средств и активов в форме права пользования
Балансовая стоимость на 01.01.2020	1,622	45,191	45,825	-	92,638
Амортизационные отчисления	(168)	(16,516)	(16,346)	(82,657)	(115,687)
Изменение резерва на возможные потери	-	(61)	-	-	(61)
Списание основных средств	(39)	(41)	-	-	(80)
Приобретение основных средств	3,540	-	29,290	-	32,830
Признание активов в форме права пользования	-	-	-	339,647	339,647
Стоимость на 01.01.2021	15,150	110,221	221,122	339,647	686,140
Накопленная амортизация	(10,195)	(81,468)	(162,353)	(82,657)	(336,673)
Сформированный резерв на возможные потери	-	(180)	-	-	(180)
Балансовая стоимость на 01.01.2021	4,955	28,573	58,769	256,990	349,287
Амортизационные отчисления	(176)	(4,122)	(6,325)	(25,182)	(35,805)
Изменение резерва на возможные потери	-	21	-	-	21
Списание основных средств	-	(423)	-	-	(423)
Приобретение основных средств	-	-	-	-	-
Признание активов в форме права пользования	-	-	-	57,047	57,047
Стоимость на 01.04.2021	15,150	109,799	221,122	396,694	742,765
Накопленная амортизация	(10,372)	(85,590)	(168,678)	(107,839)	(372,478)
Сформированный резерв на возможные потери	-	(161)	-	-	(161)
Балансовая стоимость на 01.04.2021	4,779	24,049	52,444	288,854	370,126

По состоянию на 01.04.2021 и на 01.01.2021 были выявлены основные средства, временно не используемые в основной деятельности. В отношении остаточной стоимости неиспользуемых основных средств был сформирован резерв на возможные потери.

По состоянию на 01.04.2021 и 01.01.2021 в Банке нет объектов недвижимости, переданных в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.04.2021 у Банка были вложения в основные средства, не введенные в эксплуатацию в сумме 223 тыс. руб. (на 01.01.2021: 1 902 тыс. руб.).

По состоянию на 01.04.2021 у Банка не было материальных запасов в связи с изменением порядка учета материальных запасов с 01.01.2021 (на 01.01.2021: 262 тыс. руб.).

В течение первого квартала 2021 и 2020 гг. Банк не производил затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств и не производил переоценки основных средств.

В связи с началом применения Банком с 01.01.2020 МСФО (IFRS) 16 и Положения 659-П Банк признал активы в форме права пользования, возникшие из договоров аренды. Соответствующие обязательства по договорам аренды отражены в рамках прочих обязательств.

5.1.6 Прочие активы

Все прочие активы относятся к категории краткосрочных и имеют срок, оставшийся до погашения менее 1 года. Структура прочих активов по состоянию на 01.04.2021 и на 01.01.2021 приведена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.04.2021	По состоянию на 01.01.2021
<i>Прочие финансовые активы</i>	3,299,881	3,529,053
дебиторская задолженность по торговым операциям	2,962,904	2,910,308
задолженность контрагентов, признаваемая ликвидной	336,977	618,745
<i>сформированный резерв</i>	-	-
<i>Прочие нефинансовые активы</i>	247,533	188,800
прочие хозяйственные операции	247,533	188,800
<i>сформированный резерв</i>	-	-
Итого прочие активы	3,547,414	3,717,853

По состоянию на 01.04.2021 и на 01.01.2021 вся сумма прочих активов включена в Этап 1 с несущественными ожидаемыми кредитными убытками.

Фактов неэффективного использования нефинансовых активов не выявлено.

Справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в разделе 5.1.13. Информация о рисках раскрыта в части 6 Пояснительной записки.

5.1.7 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

В течение первого квартала 2021 и 2020 гг. Банк не открывал текущих и расчетных счетов клиентам, не привлекал средств физических лиц, а также не вел счетов в драгоценных металлах.

По состоянию на 01.04.2021 и 01.01.2021 у Банка нет обязательств перед клиентами по заимствованным ценным бумагам.

Структура средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, приведена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.04.2021	По состоянию на 01.01.2021
Прочие привлеченные средства финансовых организаций	12,287,803	5,283,658
Сделки прямого РЕПО с кредитными организациями	6,465,509	12,034,827
Обеспечительный платеж по генеральному соглашению о срочных сделках	171,844	104,165
Привлечение гарантийного депозита от финансовых организаций	-	-
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами	1,338,911	5,811,355
Проценты, начисленные к уплате	2,196	3,868
Итого средств клиентов	20,266,263	23,237,873

Справедливая стоимость средств клиентов представлена в разделе 5.1.13. Информация о рисках раскрыта в части 6 Пояснительной записки.

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

По состоянию на 01.04.2021 и 01.01.2021 финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включали производные финансовые инструменты и обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам РЕПО.

Информация в отношении финансовых обязательств, оцениваемых через прибыль и убыток, представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.04.2021	По состоянию на 01.01.2021
Обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договору РЕПО	16,416,503	16,756,216
облигации федерального займа	16,416,503	16,756,216
Форвард, из них	128,399	195,665
с базисным активом – иностранная валюта (долл. США), из них	44,650	35,013
с поставкой базисного актива	44,650	35,013
с базисным активом – иностранная валюта (ЕВРО), из них	83,750	160,652
с поставкой базисного актива	83,750	160,652
Опцион, из них	106,086	-
с базисным активом – нефть, из них	106,086	-
без поставки базисного актива (расчетные)	106,086	-
Своп, из них	294,104	63,839
с базисным активом – иностранная валюта (долл. США), из них	121,210	-
с поставкой базисного актива	121,210	-
с базисным активом – иностранная валюта (ЕВРО), из них	-	-

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.04.2021	По состоянию на 01.01.2021
с поставкой базисного актива	-	-
с базисным активом - полиэтилентерефталат, из них	129,512	26,982
без поставки базисного актива (расчетные)	129,512	26,982
с базисным активом - алюминий, из них	43,381	36,857
без поставки базисного актива (расчетные)	43,381	36,857
Итого производные финансовые инструменты	528,589	259,504
Проценты по гарантийному депозиту	-	17
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	16,945,092	17,015,737

Информация о классификации финансовых инструментов по иерархии справедливой стоимости представлена в разделе 5.1.13 Пояснительной записки. Информация о рисках раскрыта в части 6 Пояснительной записки.

5.1.9 Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.04.2021	По состоянию на 01.01.2021
Резерв предстоящих расходов по выплате вознаграждений работникам и отчислений во внебюджетные фонды	1,391,094	1,718,429
Обязательства по договорам аренды	329,447	352,363
Расчеты с контрагентами	219,122	456
Расчеты по налогам	8,283	17,775
Расчеты с контрагентами по торговым операциям	132,146	18,128
Хозяйственные операции	472	40,458
Итого прочих обязательств	2,080,564	2,147,609

Ниже представлены суммы будущих арендных платежей по договорам финансовой аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.04.2021				По состоянию на 01.01.2021			
	до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого	до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Сумма будущих арендных платежей	154,033	185,090	-	339,123	121,609	242,129	-	363,738
Приведенная сумма будущих арендных платежей	149,333	180,114	-	329,447	146,171	206,192	-	352,363

Структура доходов и расходов, относящихся к договорам аренды, представлена в разделе 5.2.

У Банка отсутствуют договоры аренды, условиями которых предусмотрено последующее приобретение арендованного актива. Изменение арендной платы допускается по соглашению сторон путем подписания дополнительного соглашения, либо в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. За исключением отдельных случаев, предусмотренных договорами аренды, Банк не имеет прав на продление договоров аренды.

Справедливая стоимость прочих обязательств представлена в разделе 5.1.13 Пояснительной записки. Информация о рисках раскрыта в части 6 Пояснительной записки.

5.1.10 Информация об уставном капитале Банка

По состоянию на 01.04.2021 и 01.01.2021 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.

5.1.11 Информация об эмиссионном доходе Банка

По состоянию на 01.04.2021 и 01.01.2021 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.

5.1.12 Сведения о внебалансовых обязательствах Банка

По состоянию на 01.04.2021 и 01.01.2021 у Банка не было внебалансовых обязательств кредитного характера.

По состоянию на 01.04.2021 и 01.01.2021 Банк не был вовлечен в судебные разбирательства.

Ниже представлена информация о структуре внебалансовых обязательств, представляющих собой обязательства, отраженные на внебалансовых счетах по производным финансовым инструментам, сделкам по покупке-продаже иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения сделки (далее – «Наличные сделки»), и сделкам по поставке ценных бумаг, по состоянию на 01.04.2021 и 01.01.2021.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.04.2021	По состоянию на 01.01.2021
Производные финансовые инструменты с поставкой базисного актива	21,077,870	14,909,756
Наличные сделки	5,705,999	6,410,746
Производные финансовые инструменты без поставки базисного актива	4,482,149	1,344,784
Обязательства по поставке денежных средств по сделкам приобретения ценных бумаг	2,555,422	-
Обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по сделкам без первоначального признания	1,675,996	134,804
Обязательства по поставке ценных бумаг	174,781	-
Итого	35,672,217	22,800,090

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в части 9 Пояснительной записки.

5.1.13 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансового инструмента – это сумма, на которую можно обменять актив, или сумма, по которой можно передать обязательство, при осуществлении стандартной сделки между участниками рынка на дату оценки, т. е. цена выбытия. Справедливая стоимость финансовых активов определена на основе цены спроса, а справедливая стоимость финансовых обязательств – на основе цены предложения. Оценка по справедливой стоимости не включает затраты по сделке. Доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости отражаются в чистом доходе.

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. Иерархия оценки справедливой стоимости представлена ниже:

Уровень 1. Исходные нескорректированные данные на основе котировок активного рынка в отношении идентичных необремененных активов и обязательств на дату оценки.

Уровень 2. Исходные данные наблюдаются прямо или косвенно.

Уровень 3. Оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми. В тех случаях, когда имеется разница между первоначальной ценой сделки и справедливой стоимостью, рассчитанной с использованием внутренних моделей, прибыль или убыток признаются после первоначального признания только в том случае, когда они возникают в связи с изменением какого-либо фактора (в том числе времени), который участники рынка должны учитывать при установке цены.

(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04.2021				01.01.2021			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
<i>Ценные бумаги</i>	22,571,344	-	-	22,571,344	21,705,045	-	-	21,705,045
- Облигации федерального займа	22,571,344	-	-	22,571,344	21,705,045	-	-	21,705,045
<i>Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	301,031	-	301,031	-	161,240	-	161,240
- Форвард	-	21,505	-	21,505	-	15,464	-	15,464
- Своп	-	173,440	-	173,440	-	145,776	-	145,776
- Опцион	-	106,086	-	106,086	-	-	-	-
ИТОГО АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ	22,571,344	301,031	-	22,872,375	21,705,045	161,240	-	21,866,285

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04.2021				01.01.2021			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
<i>Обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договору РЕПО</i>	16,416,503	-	-	16,416,503	16,756,216	-	-	16,756,216
<i>Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	528,589	-	528,589	-	259,504	-	259,504
- Форвард	-	128,399	-	128,399	-	195,665	-	195,665
- Своп	-	294,104	-	294,104	-	63,839	-	63,839
- Опцион	-	106,086	-	106,086	-	-	-	-
<i>Проценты по Гарантийному депозиту</i>	-	-	-	-	-	17	-	17
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ	16,416,503	528,589	-	16,945,092	16,756,216	259,521	-	17,015,737

(с) Анализ финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04.2021				01.01.2021			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	520,232	-	520,232	-	746,237	-	746,237
Чистая ссудная задолженность	-	16,738,470	-	16,738,470	-	15,992,574	-	15,992,574
Прочие финансовые активы	-	2,962,904	336,977	3,299,881	-	2,910,308	618,745	3,529,053
Итого финансовых активов	-	20,221,606	336,977	20,558,583	-	19,649,119	618,745	20,267,864
Обязательства								
Средства клиентов	-	20,266,263	-	20,266,263	-	23,237,873	-	23,237,873
Прочие финансовые обязательства	-	-	2,080,564	2,080,564	-	-	2,147,609	2,147,609
Итого финансовых обязательств	-	20,266,263	2,080,564	22,346,827	-	23,237,873	2,147,609	25,385,482

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

5.2.1 Процентные доходы и расходы

Структура процентных доходов и расходов Банка за первый квартал 2021 и за первый квартал 2020 гг. представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первый квартал 2021 г.	Первый квартал 2020 г.
Процентные доходы		
Всего	433,708	400,456
в том числе:		
от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	8	383
от размещения средств в кредитных организациях	131,248	131,873
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	302,452	267,782
в отношении договоров аренды	-	418
Процентные расходы		
Всего	122,489	153,696
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	976	37,476
по привлеченным средствам кредитных организаций	119,565	113,723
в отношении договоров аренды	1,948	2,497
Чистые процентные доходы	311,219	246,760

В течение первого квартала 2021 г. и первого квартала 2020 г. размещение денежных средств производилось в кредитных организациях – резидентах Российской Федерации, не входящих в Группу, в том числе по операциям обратного РЕПО, а также в финансовых организациях, входящих в Группу и являющихся резидентами группы развитых стран.

Процентные расходы за первый квартал 2021 г. и первый квартал 2020 г. связаны с привлечением средств в организациях, входящих в Группу и являющихся резидентами группы развитых стран, а также за счет операций прямого РЕПО с кредитными организациями-резидентами.

Увеличение процентных доходов в течение первого квартала 2021 г. по сравнению с первым кварталом 2020 г. произошло в результате увеличения объема операций и вложений в облигации (ОФЗ) и получения соответствующих процентных доходов. В части процентных расходов наблюдалось уменьшение, обусловленное сокращением привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. Увеличение чистых процентных доходов в течение первого квартала 2021 г. по сравнению с первым кварталом 2020 г. составило 64 459 тыс. рублей.

5.2.2 Доходы и расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый результат от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, полученный в течение первого квартала 2021 и 2020 гг., представлен в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первый квартал 2021 г.	Первый квартал 2020 г.
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	302,452	267,782
Чистые (расходы)/доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(504,654)	(516,095)
Итого	(202,202)	(248,313)

Изменение финансового результата от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связано с сокращением объема обязательств по обратной поставке ценных бумаг в течение первого квартала 2021 г. по сравнению с первым кварталом 2020 г. и соответствующей отрицательной переоценкой.

5.2.3 Доходы и расходы от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первый квартал 2021 г.	Первый квартал 2020 г.
Чистые доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	2,398	2,934,335
<i>Из них</i>		
Реализованный финансовый результат	37,154	2,655,463
Нереализованный финансовый результат	(34,756)	278,872
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	93,165	(307,591)
<i>Из них</i>		
Чистые (расходы)/доходы от купли-продажи иностранной валюты (сделки спот)	7,878	(11,625)
Чистые доходы от курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток	85,287	(295,966)
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(199,047)	(2,505,921)

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

Изменение финансового результата по операциям с производными финансовыми инструментами и от операций купли продажи иностранной валюты связаны с увеличением объема операций и рыночной волатильностью.

5.2.4 Доходы и расходы от изменения резервов на возможные потери

Информация об изменениях резервов на возможные потери представлена в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первый квартал 2021 г.	Первый квартал 2020 г.
(Убытки)/доходы за счет восстановления/ формирования резерва по задолженности, приравненной к ссудной	-	(7,039)
Убытки за счет восстановления резерва по прочим потерям	(53,126)	(160,435)
В том числе в отношении основных средств, не используемых в основной деятельности	21	10
Доходы за счет корректировки между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	53,147	160,445

Особенности изменений в определении резервов по прочим активам раскрыты в разделе 5.1.6. Пояснительной записки.

5.2.5 Прочие операционные доходы и расходы

Сравнение структуры прочих операционных доходов и операционных расходов за первый квартал 2021 г. с первым кварталом 2020 г. по направлениям деятельности Банка представлено в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первый квартал 2021 г.	Первый квартал 2020 г.
Комиссионные доходы	103,586	73,769
<i>Из них</i>		
комиссии по брокерским услугам	103,586	73,769
Комиссионные расходы	27,188	49,504
Прочие операционные доходы	1,430,444	879,526
<i>Из них</i>		
доходы от оказания консультационных услуг в области инвестиций	745,873	355,124
доходы от оказания маркетинговых услуг и услуг по поддержке продаж финансовых инструментов	520,304	443,688
доходы от оказания аналитических услуг/услуг по финансовому консультированию	107,157	40,731
доходы от сдачи офиса в аренду	381	9,364
переоценка по договорам аренды	10,800	3,519
Операционные расходы	1,146,680	660,946
<i>Из них</i>		
расходы на содержание персонала	1,037,145	513,705
в т. ч. сумма вознаграждений работникам	949,480	456,615
прочие операционные расходы	109,535	147,241
в т. ч.		
переоценка по договорам аренды	18,968	88,068
амортизация по активам в форме права пользования	25,182	20,606
расходы на аренду и содержание помещения	11,231	8,297
информационные услуги	13,370	1,673
амортизация основных средств	10,623	8,307
командировочные и представительские расходы	4,049	11,453
расходы на юридические услуги	2,180	1,229
профессиональные услуги	12,950	2,000
аудит	1,329	-

Увеличение комиссионных доходов за первый квартал 2021 г. по сравнению с первым кварталом 2020 г. произошло в связи увеличением операций по договору об оказании брокерских услуг в отношении торговых операций на фондовом рынке и срочном рынке Московской Биржи.

5.2.6 Возмещение и расход по налогам

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первый квартал 2021 г.	Первый квартал 2020 г.
Налог на прибыль		
Налог на прибыль	-	54,153
Налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным ценным бумагам	6,801	21,820
Итого расход по налогу на прибыль	6,801	75,973
Прочие налоги		
НДС, признанный в расходах	5,286	5,048
Налог на имущество	1	-
НДС налогового агента	-	4,170
Прочее	1	-
Итого прочих налогов	5,288	9,218
Итого сумма налогов	12,089	85,191

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в течение первого квартала 2021 г. и первого квартала 2020 г., составляет 20%. Ставка налога на прибыль с доходов в виде процентов по государственным ценным бумагам составляет 15%.

Уменьшение расхода по налогам в течение первого квартала 2021 г. по сравнению с первым кварталом 2020 г. обусловлено снижением налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, а также сокращением доходов, полученных в виде процентов по государственным ценным бумагам.

В течение первого квартала 2021 и 2020 гг. Банк не нес затрат на исследования и разработки.

В течение первого квартала 2021 и 2020 гг. у Банка не было реструктуризации деятельности, инвестиций, прекращения деятельности, урегулирования судебных разбирательств.

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

5.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме отчетности 0409808

Достаточность капитала имеет критическое значение для Банка. Банк реализует комплексную политику управления капиталом в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом, которая формирует основу и устанавливает ключевые принципы определения уровня и состава источников подлежащего

поддержанию целевого капитала. Банк стремится обеспечить наличие достаточных собственных средств для обеспечения адекватной капитализации в серьезных стрессовых ситуациях. Оценка достаточности капитала рассматривается совместно с оценкой достаточности ликвидности и является частью общей стратегии управления рисками, корпоративного управления и внутренних политик Банка.

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

На 01.04.2021 сумма капитала, управляемого Банком, оставляет 6 163 276 тыс. руб. (на 01.01.2021: 6 159 543 тыс. руб.).

По состоянию на 01.04.2021 соотношение основного капитала Банка к размеру собственных средств составило 99.9% (по состоянию на 01.01.2021: 75%).

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источником для составления отчета по состоянию на 01.04.2021 и 01.01.2021, раскрыты в разделе 3 Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, опубликованной на сайте Банка www.goldmansachsbank.ru в разделе «Раскрытие информации».

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер.

В течение первого квартала 2021 и 2020 гг. Банк выполнял требования к капиталу, установленные Инструкцией Банка России № 199-И от 29.11.2019 «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция 199-И»).

В таблице ниже представлена информация о требованиях, взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия рисков по состоянию на 01.04.2021 в тысячах российских рублей.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
	01.04.2021	01.01.2021	01.04.2021
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,			
в том числе:	919,406	1,033,672	73,553
при применении стандартизированного подхода	919,406	1,033,672	73,553
при применении ПБР	-	-	-
Кредитный риск контрагента, всего,			
в том числе:	2,423,319	1,744,377	193,866
при применении стандартизированного подхода	2,423,319	1,744,377	193,866
при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход	-	-	-
Риск расчетов	-	-	-
Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,			
в том числе:	-	-	-
при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
при применении ПБР с использованием формулы надзора	-	-	-
при применении стандартизированного подхода	-	-	-
Рыночный риск, всего, в том числе:	10,991,403	4,879,988	879,312
при применении стандартизированного подхода	10,991,403	4,879,988	879,312
при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
Операционный риск, всего, в том числе:	4,613,000	4,613,000	369,040
при применении базового индикативного подхода	4,613,000	4,613,000	369,040
при применении стандартизированного подхода	-	-	-
при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	382,113	382,113	30,569
Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
Итого	19,329,241	12,653,150	1,012,252

Увеличение объема принимаемого рыночного риска по состоянию на 01.04.2021 по сравнению с 01.01.2021 связано с увеличением портфеля производных финансовых инструментов, изменением справедливой стоимости ПФИ, а также увеличением специального процентного риска по портфелю ценных бумаг (ОФЗ).

В таблице ниже представлена информация о расходах по созданию резервов по прочим потерям и доходов от восстановления резервов по видам активов в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение 590-П») и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – «Положение 611-П»). 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 2021 г.			Первый квартал 2020 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 и приравненная к ней задолженность	-	5,705	5,705	(8,582)	1,544	(7,038)
Прочие активы	(178,173)	125,026	(53,147)	(218,885)	58,440	(160,445)
Основные средства	-	21	21	-	10	10
Итого	(178,173)	130,752	(47,421)	(218,885)	58,450	(160,435)

Особенности изменений в определении резервов по прочим активам раскрыты в разделе 5.1.6. Пояснительной записки.

Детали формирования резервов раскрыты в части 6 настоящего документа.

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

Информация о размере уставного капитала и эмиссионного дохода по состоянию на 01.04.2021 и 01.01.2021 представлена в разделах 5.1.11 и 5.1.12. Увеличение размера капитала осуществлялось только за счет размера нераспределенной прибыли Банка. По итогам первого квартала 2021 г. Банком была получена прибыль в размере 51 175 тыс. руб. (за за первый квартал 2020 г.: 2 113 тыс. руб.).

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

Банк рассчитывал норматив финансового рычага в соответствии с требованиями Инструкции 199-И. Показатель финансового рычага введен в качестве дополнительного инструмента оценки капитала, позволяющего контролировать соотношение собственных и заемных средств в кредитной организации. В предложенной методике расчета

используется основной капитал Банка. По состоянию на 01.04.2021 значение финансового рычага составило 15.64% (на 01.01.2021 – 12.53%). Значение норматива финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков составило бы по состоянию на 01.04.2021 15.94% (на 01.01.2021 – 12.57%). Детали расчета приведены в Разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага» формы 0409813. Увеличение норматива финансового рычага по состоянию на 01.04.2021 по сравнению с 01.01.2021 в основном связано с увеличением основного капитала Банка.

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

По состоянию на 01.04.2021 и на 01.01.2021 у Банка нет неиспользованных кредитных средств, остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме обязательных резервов, депонированных в Банке России.

Состав денежных средств и их эквивалентов представлен в разделе 5.1.1. При этом при расчете Отчета о движении денежных средств в расчет денежных средств и их эквивалентов не включались суммы коллективного клирингового обеспечения в размере 30 000 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 30 000 тыс. руб.), депонированные на бирже и включенные в строку «Средства в кредитных организациях» бухгалтерского баланса. По состоянию на 01.04.2021 скорректированный объем денежных средств и их эквивалентов составил 490 232 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 716 237 тыс. руб.).

В течение первого квартала 2021 и 2020 гг. Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, требующих использования финансовых средств.

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

6.1 Структура управления рисками

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

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

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

Комитет по рискам, уполномоченный Советом директоров, отвечает за утверждение лимитов по рискам, рассматривает отчеты по соблюдению лимитов на постоянной основе.

6.2 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 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 рискам Банк внедрил эффективную систему управления рисками, которая охватывает все актуальные категории рисков и обеспечивает принятие адекватных мер для постоянного поддержания низкого уровня рисков и надлежащего уровня достаточности капитала Банка.

Ниже представлена информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение первого квартала 2021 г.

<i>(в процентах)</i>	Минимально допустимое значение норматива	Фактическое значение По состоянию на 01.04.2021	Фактическое значение по состоянию на 01.01.2021	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период	Среднее значение за период
Н1.0. – норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0	31.9	48.7	48.7	31.9	43.1
Н1.1. – норматив достаточности базового капитала	4.5	31.9	36.4	36.4	31.9	34.0
Н1.2. – норматив достаточности основного капитала	6.0	31.9	36.4	36.4	31.9	34.0

В соответствии с требованиями Инструкции 199-И применяются следующие надбавки к нормативам достаточности капитала банка:

- 1) Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала по состоянию на 01.04.2021 составило 2.5% (по состоянию на 01.01.2021 составляло 2.5%).
- 2) Минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки по состоянию на 01.04.2021 составило 0% (на 01.01.2021: 0%).

В течение первого квартала 2021 и 2020 гг. 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.

6.3 Кредитный риск

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

контрагентом, производными финансовыми инструментами, операциями РЕПО и размещении денежных средств.

Комитет по рискам делегировал полномочия по управлению кредитным риском Подкомитету по кредитному риску Банка.

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

Банк использует различные инструменты для снижения потенциального кредитного риска, в том числе:

- тщательный отбор контрагентов с высоким кредитным качеством;
- обеспечение в форме денежных средств и гарантийных депозитов;
- текущий мониторинг кредитного качества контрагентов и уровня лимитов;
- короткий срок исполнения сделок.

Банк осуществляет мониторинг потенциального риска и уровня использования кредитных лимитов на ежедневной основе.

Банк проводит регулярные стресс-тесты, основанные на сценарном анализе и анализе чувствительности, в рамках стандартного процесса управления рисками.

В соответствии с требованиями Инструкции 199-И Банк рассчитывает кредитный риск для целей расчета норматива достаточности капитала. В таблице ниже приведена информация в отношении сумм кредитного риска в разрезе инструментов, взвешенных по уровню риска (видов финансовых активов):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.04.2021	По состоянию на 01.01.2021
Активы, отраженные на балансовых счетах бухгалтерского учета	2,133,901	2,396,217
из них		
1-ая группа	-	-
2-ая группа	6,516	11,678
3-ья группа	-	-
4-ая группа	912,889	1,021,986
Средства на Московской Бирже для обеспечения торгов	832,383	980,433
Сумма кредитных требований в иностранной валюте	1	7
Сумма отложенного налога на прибыль	382,113	382,113
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	948,664	524,470
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	642,273	239,475

Увеличение суммы кредитного риска в отношении производных финансовых инструментов и риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента по состоянию на 01.04.2021 по сравнению с данными на 01.01.2021 связано с увеличением портфеля ПФИ.

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 199-И) по состоянию на 01.04.2021 (суммы задолженности приведены за вычетом сформированного резерва в разрезе видов финансовых активов, суммы основных средств приведены за вычетом суммы накопленной амортизации).

(в тысячах российских рублей)

	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	Всего		
	из них с коэффициентом риска:																			
	0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250 %	Прочие		
Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	19,118,534	-	-	-	-	-	71,998	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,190,532
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации (кроме банков развития)	-	32,580	-	-	-	-	2,653	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,177,652	9,212,885
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Юридические лица	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	152,845	-	-	-	-	-	152,845
Прочие	-	-	-	-	-	-	838,234	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	838,234
Всего	19,118,534	32,580	-	-	-	-	912,889	-	-	-	-	-	-	152,845	-	-	-	-	9,177,652	29,394,500

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 199-И) по состоянию на 01.01.2021 (суммы задолженности приведены за вычетом сформированного резерва в разрезе видов финансовых активов, суммы основных средств приведены за вычетом суммы накопленной амортизации):

	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																Всего		
	из них с коэффициентом риска:																		
	0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	125 0%	Прочие	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>																			
Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	26,095,284	-	-	-	-	-	13,349	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,108,633
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации (кроме банков развития)	-	58,392	-	-	-	-	547	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,138,652	12,197,591
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Юридические лица	-	-	-	-	-	-	28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28
Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	152,845	-	-	-	-	152,845
Прочие	-	-	-	-	-	-	1,008,062	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,008,062
Всего	26,095,284	58,392	-	-	-	-	1,021,986	-	-	-	-	-	-	152,845	-	-	-	12,138,652	39,467,159

Ниже представлена информация о результатах классификации балансовых активов по категориям качества в соответствии с Положением 590-П и Положением 611-П по состоянию на 01.04.2021:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства в кредитных организациях, не признаваемые ссудной задолженностью	Прочие активы
I категория качества	19,562,684	8,273,870	334,223
II категория качества	-	-	0
III категория качества	-	-	0
V категория качества	-	17	240,687
Итого	19,562,684	8,273,887	574,910
Расчетный резерв	-	17	240,687
Фактически сформированный резерв	-	17	240,687
Итого за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	19,562,684	8,273,870	334,223

Ниже представлена информация о результатах классификации балансовых активов по категориям качества в соответствии с Положением 590-П и Положением 611-П по состоянию на 01.01.2021:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства в кредитных организациях, не признаваемые ссудной задолженностью	Прочие активы
I категория качества	18,820,493	18,588,134	660,250
II категория качества	57,047	-	6,348
III категория качества	-	-	-
V категория качества	-	17	186,905
Итого	18,877,540	18,588,151	853,503
Расчетный резерв	5,705	17	187,540
Фактически сформированный резерв	5,705	17	187,540
Итого за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	18,871,835	18,588,134	665,963

Инвентаризация основных средств выявила основные средства, не используемые для осуществления банковской деятельности, предусмотренной статьей 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». В соответствии с требованиями Положения 611-П Банк сформировал резерв на возможные потери в отношении таких основных средств, размер которого по состоянию на 01.04.2021 составил 161 тыс. руб. (на 01.01.2021: 180 тыс. руб.).

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

По состоянию на 01.04.2021 и 01.01.2021 у Банка нет просроченной или реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности, прочих активов с просроченными сроками погашения, а также обесцененной задолженности.

В течение 2020 г. Банк получал в качестве обеспечения гарантийные депозиты с целью уменьшения кредитного риска по контрагентам по производным финансовым инструментам. В течение первого квартала 2021 г. Банк не привлекал гарантийный депозит для ограничения риска на контрагента. Банк не использовал гарантийный депозит для уменьшения расчетного резерва на возможные потери.

Банком заключены с контрагентами-связанными сторонами соглашения о предоставлении кредитной поддержки (CSA – Credit Support Annex) в связи со сделками, являющимися производными финансовыми инструментами. По результатам расчетов по состоянию на 01.04.2021 Банк не размещал обеспечение (на 01.01.2021 сумма размещения составила 110 192 тыс. руб.) и привлекал обеспечение в сумме 171 844 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 104 165 тыс. руб.).

В течение первого квартала 2021 и 2020 гг. Банк не использовал соглашений о неттинге по производным финансовым инструментам для целей расчета кредитного риска.

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

По состоянию на 01.04.2021 и 01.01.2021 у Банка нет соглашений, предусматривающих предоставление Банком дополнительного обеспечения в случае снижения рейтинга кредитоспособности Банка.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.04.2021	По состоянию на 01.01.2021
Текущий кредитный риск	300,485	138,332
Потенциальный кредитный риск	341,958	262,831
Итоговая величина кредитного риска	642,443	401,163
Сумма гарантийного депозита, привлеченного для уменьшения кредитного риска	-	-
Величина кредитного риска, взвешенная с учетом риска	948,664	524,470

Увеличение суммы кредитного риска в отношении производных финансовых инструментов по состоянию на 01.04.2021 по сравнению с данными на 01.01.2021 связано с увеличением портфеля производных финансовых инструментов, а также изменением его справедливой стоимости.

По состоянию на 01.04.2021 и 01.01.2021 у Банка не было инструментов, признаваемых условными обязательствами кредитного характера.

6.4 Рыночный риск

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

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

Стоимость с учетом риска (VaR): VaR – это потенциальное снижение стоимости вследствие неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры в определенной временной перспективе с заданным уровнем доверительной вероятности. Как правило, Банк использует 95%-й доверительный интервал в перспективе одного дня и единую модель VaR, в которой учитываются такие факторы риска, как процентные ставки, цены акций, валютные курсы и цены на сырьевые товары. Тем самым VaR упрощает сопоставление портфелей с различными характеристиками риска, а также отражает диверсификацию совокупного риска на уровне Банка.

Показатель VaR в Банке по состоянию на 01.04.2021 составил 811 тыс. долл. США, что составило примерно 61 395 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2021 – 479 тыс. долл. США, что составило примерно 35 386 тыс. руб.).

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией 199-И и Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» по состоянию на 01.04.2021 составила 10 991 403 тыс. руб. (на 01.01.2021: 4 879 988 тыс. руб.).

Увеличение суммы рыночного риска по состоянию на 01.04.2021 по сравнению с данными на 01.01.2021 связано с увеличением портфеля производных финансовых инструментов, изменением справедливой стоимости ПФИ, а также увеличением специального процентного риска по портфелю ценных бумаг (ОФЗ).

Стресс-тестирование – это метод определения эффекта от различных гипотетических стрессовых сценариев. Банк использует стресс-тестирование для анализа рисков, относящихся к конкретным портфелям, а также для оценки потенциального воздействия рисков на капитал Банка. Банк использует различные методики стресс-тестирования для расчета потенциального убытка от воздействия изменений рынка на

портфели, включая анализ чувствительности, сценарный анализ и стресс-тесты на уровне Банка.

Банк управляет рыночным риском при помощи диверсификации рисков, контроля за размером позиций и экономического хеджирования риск-факторов. Данный процесс включает следующее:

- наличие точной и своевременной информации о рисках, включающей различные показатели риска;
- динамичная система установления лимитов; и
- постоянный обмен информацией между торговыми подразделениями, риск менеджерами и руководством.

Риск изменения процентных ставок. Банк принимает на себя риск в результате торговой деятельности, связанный с влиянием колебаний процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Объем принимаемого Банком процентного риска в рамках торговой деятельности по состоянию на 01.04.2021 составил 20 тыс. долл. США (или 1 514 тыс. руб. в рублевом эквиваленте) на 1 базисный пункт.

В результате проведения анализа чувствительности по состоянию на 01.04.2021 максимальный финансовый результат для Банка возникнет:

- убыток в размере 2 213 тыс. долл. США (167 529 тыс. руб.) при повышении ставок на 100 б.п., и доход в размере 490 тыс. долл. США (37 094 тыс. руб.) при понижении ставок на 25 б.п.

Объем принимаемого Банком процентного риска в рамках торговой деятельности по состоянию на 01.01.2021 составил значение 31 тыс. долл. США (или 2 290 тыс. руб. в рублевом эквиваленте) на 1 базисный пункт.

В результате проведения анализа чувствительности по состоянию на 01.01.2021 максимальный финансовый результат для Банка возникнет:

- убыток в размере 2 864 тыс. долл. США (211 580 тыс. руб.) при повышении ставок на 100 б.п., и доход в размере 796 тыс. долл. США (58 805 тыс. руб.) при понижении ставок на 25 б.п.

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

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 государственные долговые ценные бумаги, размещения (привлечения) денежных средств на условиях возвратности, срочности и платности, а также производные финансовые инструменты с базисным активом, зависящим от изменения ставки процента.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
На 01.04.2021					
Итого финансовых активов, подверженных риску изменения процентных ставок	16,737,512	91,965	175,031	22,598,902	39,603,409
Итого финансовых обязательств, подверженных риску изменения процентных ставок	35,462,869	167,855	211,966	27,558	35,870,248
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01.04.2021	(18,725,357)	(75,891)	(36,936)	22,571,344	3,733,160

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
На 01.01.2021					
Итого финансовых активов, подверженных риску изменения процентных ставок	16,026,028	9,006	65,857	21,753,930	37,854,821
Итого финансовых обязательств, подверженных риску изменения процентных ставок	34,178,867	1,996	249,087	8,420	34,438,370
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01.01.2021	(18,152,839)	7,010	(183,230)	21,745,510	3,416,451

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску, который возникает в результате торговых позиций Банка.

В результате проведения Банком анализа чувствительности валютного риска, возникающего в результате торговых операций, по состоянию на 01.04.2021 максимальный финансовый результат для Банка возникнет:

- доход в размере 2 502 тыс. долл. США (189 407 тыс. руб.) при укреплении рубля на 50%, и убыток в размере 2 502 тыс. долл. США (189 407 тыс. руб.) при ослаблении рубля на 50%;
- убыток в размере 2 706 тыс. долл. США (204 850 тыс. руб.) при укреплении доллара США на 50%, и доход в размере 2 706 тыс. долл. США (204 850 тыс. руб.) при ослаблении доллара США.

В результате проведения Банком анализа чувствительности валютного риска, возникающего в результате торговых операций, по состоянию на 01.01.2021 максимальный финансовый результат для Банка возникнет:

- доход в размере 2 707 тыс. долл. США (199 982 тыс. руб.) при укреплении рубля на 50%, и убыток в размере 2 707 тыс. долл. США (199 982 тыс. руб.) при ослаблении рубля на 50%;

- убыток в размере 2 891 тыс. долл. США (213 575 тыс. руб.) при укреплении доллара США на 50%, и доход в размере 2 891 тыс. долл. США (213 575 тыс. руб.) при ослаблении доллара США.

Кроме того, Банк обеспечивает соответствие принимаемого валютного риска требованиям Банка России, изложенным в Инструкции от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» и составляющим 10% в одной валюте (в том числе балансирующей позиции в рублях) и 20% по совокупности всех валют.

В течение первого квартала 2021 и 2020 гг. в Банке не было допущено превышений установленных лимитов открытой валютой позиции.

Риск цен на сырьевые товары возникает в результате подверженности Банка изменениям спотовых цен, форвардных цен и волатильности цен на сырьевые товары, такие, как электричество, природный газ, сырая нефть, нефтепродукты, драгоценные и цветные металлы, возникающих в результате операций Банка с производными финансовыми инструментами на сырьевые товары.

Объем принимаемого Банком риска цен на сырьевые товары, вытекающего из торговой деятельности Банка, по состоянию на 01.04.2021 составил 0 тыс. долл. США, что составило 0 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2021 составил 0 тыс. долл. США, что составило 0 тыс. руб.).

6.5 Риск ликвидности

Риск ликвидности подразумевает невозможность Банка финансировать свою деятельность или управлять потребностями в ликвидности при стрессовых событиях, относящихся конкретно к Банку, отрасли или рынку. Риск потери ликвидности включает внутрисуточный риск, риск потери доступа к обеспеченному финансированию, риск потери доступа к финансированию (кредитным линиям внутри Группы), условный риск (например, небалансовый), риск, относящийся к торговым операциям, а также риск концентрации.

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

Риск ликвидности оценивается на постоянной основе с помощью количественных и качественных показателей, в том числе нормативов ликвидности Банка России, а также внутреннего моделирования оттока ликвидности и ситуационных суждений руководства Банка.

Банк использует следующие подходы в рамках стратегии управления ликвидностью:

- поддержание достаточного запаса денежных средств и активов, которые могут быть легко и быстро реализованы на рынке (ликвидных активов);
- диверсификация источников финансирования;

- наличие достаточного количества ликвидных активов и поступлений денежных средств, необходимых для выполнения платежных обязательств.

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

По состоянию на 01.04.2021 избыток ликвидности в стрессовом сценарии составил 220 млн долл. США, что составляет 16 655 млн руб. (по состоянию на 01.01.2021 избыток денежных средств составил 121 млн долл. США, что составляет 8 939 млн руб.).

В таблице ниже приведена структура ликвидных активов и обязательств, распределенных по срокам погашения по состоянию на 01.04.2021:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1,829,143	-	-	-	1,829,143
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22,577,822	91,965	175,031	27,558	22,872,375
Чистая ссудная задолженность	16,738,470	-	-	-	16,738,470
Прочие финансовые активы	3,172,821	85,130	-	41,930	3,299,881
Итого ликвидных активов	44,318,256	177,095	175,031	69,487	44,739,868
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1,511,233	12,287,755	-	-	13,798,988
Средства кредитных организаций	6,467,275	-	-	-	6,467,275
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16,537,712	167,855	211,966	27,558	16,945,092
Прочие финансовые обязательства	44,532	115,828	1,126,259	803,622	2,090,241
Итого обязательств	24,560,752	12,571,438	1,338,225	831,17980	39,301,596
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	19,757,502	(12,394,344)	(1,163,195)	(761,691)	5,438,273

В таблице ниже приведена структура ликвидных активов и обязательств, распределенных по срокам погашения по состоянию на 01.01.2021:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6,527,592	-	-	-	6,527,592
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21,799,584	-	58,281	8,420	21,866,285
Чистая ссудная задолженность	15,935,527	9,006	7,576	40,465	15,992,574
Прочие финансовые активы	3,523,345	5,708	-	-	3,529,053
Итого ликвидных активов	47,786,048	14,714	65,857	48,885	47,915,504
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5,915,840	5,283,658	-	-	11,199,498
Средства кредитных организаций	12,038,375	-	-	-	12,038,375
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16,756,233	1,996	249,087	8,421	17,015,737
Прочие финансовые обязательства	761,212	466,506	61,959	869,307	2,158,984
Итого обязательств	35,471,660	5,752,160	311,046	877,728	42,412,594
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	12,314,388	(5,737,446)	(245,189)	(828,843)	5,502,910

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 01.04.2021 данный коэффициент составил 510.692% (на 01.01.2021: 9413.824%);
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01.04.2021 данный коэффициент составил 226.599% (на 01.01.2021: 169.437%);
- 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 01.04.2021 данный коэффициент составил 0% (на 01.01.2021: 0%) в связи с отсутствием активов со сроком погашения свыше 1 года.

В течение первого квартала 2021 и 2020 гг. Банк не допускал сокращений нормативов ликвидности ниже установленных минимально допустимых числовых значений.

6.6 Операционный риск

Банк определяет операционный риск как риск возникновения непредвиденных последствий в результате (1) неадекватных или неэффективных внутренних процессов и средств контроля, (2) работы сотрудников, (3) функционирования систем или (4) в результате внешних событий.

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

Подход Банка к управлению операционным риском включает структурированную и детальную оценку рисков, направленную на выявление и составление полного и всестороннего перечня основных операционных рисков. 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.

Руководство Банка содействует активному управлению операционным риском и положительным изменениям в Банке, направленным на то, чтобы подверженность операционному риску соответствовала бы его аппетиту (склонности) к риску.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета нормативов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией 199-И, по состоянию на 01.04.2021 рассчитывалась в порядке, установленном Положением 652-П, и составила 369 040 тыс. руб. (на 01.01.2021: 369 040 тыс. руб.).

В таблице ниже приведены сведения о величине доходов, используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.04.2021:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Чистые процентные доходы	Чистые непроцентные доходы	Всего доходы, используемые для расчета
За 2017 г.	151,890	1,950,029	2,101,919
За 2018 г.	124,676	2,031,400	2,156,076
За 2019 г.	303,334	2,819,467	3,122,801

6.7 Риск концентрации

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

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

При проведении операций в течение первого квартала 2021 и 2020 гг. с точки зрения географической концентрации риски были сконцентрированы в Российской Федерации и странах группы развитых стран (ОЭСР).

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.04.2021. При составлении таблицы применялся следующий подход:

- активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента;
- в таблице приведены только те активы/обязательства, которые были не погашены на 01.04.2021;
- отложенный актив, основные средства, нематериальные активы и материальные запасы не рассматриваются для целей оценки риска концентрации.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1,957,285	18,732	1,976,017
<i>Из них Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	<i>116,874</i>	-	<i>116,874</i>
Чистая ссудная задолженность	16,738,467	3	16,738,470
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22,593,395	278,980	22,872,375
Прочие активы	3,198,251	349,163	3,547,414
Итого активов	44,487,398	646,878	45,134,276
Обязательства			
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	13,798,988	13,798,988
Средства кредитных организаций	6,467,275	-	6,467,275
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16,945,092	-	16,945,092
Прочие обязательства	531,006	1,549,558	2,080,564
Итого обязательств	23,943,373	15,348,546	39,291,919
Чистая балансовая позиция	20,544,025	(14,701,668)	5,842,357

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2021 с использованием описанного выше подхода.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6,701,867	19,521	6,721,388
<i>Из них Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	<i>163,796</i>	-	<i>163,796</i>
Чистая ссудная задолженность	15,935,502	57,072	15,992,574

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21,743,417	122,868	21,866,285
Прочие активы	3,077,294	640,559	3,717,853
Итого активов	47,458,080	840,020	48,298,100
Обязательства			
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	11,199,498	11,199,498
Средства кредитных организаций	12,038,375	-	12,038,375
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17,015,719	18	17,015,737
Прочие обязательства	1,303,165	844,444	2,147,609
Итого обязательств	30,357,259	12,043,960	42,401,219
Чистая балансовая позиция	17,100,821	(11,203,940)	5,896,881

В течение первого квартала 2021 и 2020 гг. не было превышений максимального значения размера риска на одного заемщика или группу заемщиков норматива Н6 и норматива максимального размера риска на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц норматива Н25 (обязательные нормативы, установленные Банком России).

В течение первого квартала 2021 и 2020 гг. 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 01.04.2021 максимальный риск концентрации размещения денежных средств, рассчитанный с учетом применения коэффициентов риска, наблюдался в отношении центрального контрагента в сумме 487 011 тыс. руб. (на в отношении центрального контрагента 01.01.2021: 635 232 тыс. руб.).

По состоянию на 01.04.2021 максимальная концентрация риска, рассчитанная с учетом применения коэффициентов риска, была по производным финансовым инструментам, заключенным с Группой: 507 912 тыс. руб. (на 01.01.2021: 258 685 тыс. руб.).

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

В соответствии с требованиями Банка России Банк соблюдает на ежедневной основе максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), который ограничивает совокупную величину крупных кредитных рисков Банка. При этом крупными признаются кредитные риски, сумма которых превышает 5.0% от капитала. Норматив определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков Банка к капиталу. На 01.04.2021 данный коэффициент составил 21.57% (на 01.01.2021: 19.97%).

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

Меры по снижению риска включают:

- 1) короткий срок исполнения по размещенным необеспеченным активам (как правило, не более 31 дня с возможностью потребовать от контрагента досрочного погашения);
- 2) диверсификация источников финансирования;
- 3) постоянный мониторинг уровня ликвидности в Банке на соответствие внутренним лимитам ликвидности и сбалансированное управление активами и обязательствами Банка..

Риск концентрации в области рыночного риска представляет собой вероятность значительных убытков вследствие определенных факторов риска, таких как крупные позиции по ценным бумагам одного эмитента, отдельному кредитору, сырьевому региону или даже отдельному сектору или стране.

Меры по снижению риска включают:

- 1) В показатели рыночного риска и определяемый на их основе внутренний норматив достаточности капитала заложены механизмы, которые чувствительны к излишней концентрации и направлены на ее предотвращение. Риск анализируется в рамках ВПОДК, он включен в расчет экономической модели капитала (Компонент 2А) и стресс-тестирование (Компонент 2В).
- 2) Стоимость, подверженная риску (VaR), рассчитывается и ограничивается на уровне продуктовых категорий (при этом устанавливаются лимиты риска для каждого из классов процентных, долевых, валютных и товарно-сырьевых инструментов), а также на уровне бизнес-подразделений.

7. Информация по сегментам деятельности Банка

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

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

8. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

В течение первого квартала 2021 г. существенных изменений в объемах и типах операций со связанными сторонами по сравнению с финансовой отчетностью за 2020 год не произошло.

Председатель Правления

Талкинготон Т.Д.

Главный бухгалтер

Адамия Е. К.

14.05.2021