

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2017 года

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

Код формы по ОКД 0409806
Квартальная (Головая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1.	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1.	84163	151894
2.1	Обязательные резервы	5.1.	14782	27116
3	Средства в кредитных организациях	5.1.	324457	284410
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.	372089	1054206
5	Чистая осудная задолженность	5.1.	3445421	3838191
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.1.	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.1.	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.1.	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	5.1.	2	10005
9	Отложенный налоговый актив	5.1.	41810	60997
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.	126346	134672
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	5.1.	485400	2374838
13	Всего активов	5.1.	4879688	7909213
II. ПАСИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.1.	0	0
15	Средства кредитных организаций	5.1.	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.	692576	2712219
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.	372601	1078197
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	1
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	5.1.	526397	941185
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам		0	0

	кредитного характера, прочих возможных потерям и операциям с резидентами офшорных зон			
23	Всего обязательств	5.1.	1591574	4731602
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.1.	1450000	1450000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	5.1.	250000	250000
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имевшихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5.1.	1477610	1339118
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5.1.	110504	138493
35	Всего источников собственных средств	5.1.	3288114	3177611
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.1.	19923446	55962380
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Цвета А.В.

Главный бухгалтер

Афанасов С.К.

Исполнитель

Колесникова С.А.



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Головая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.2.	84981	129670
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.2.	80823	7918
1.2	от осуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	5.2.	4131	121752
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	5.2.	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.2.	27	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2.	6083	4257
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2.	6	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.2.	6077	4257
2.3	по выгуженным долговым обязательствам	5.2.	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.2.	78898	125413
4	Изменение резерва на возможные потери по осудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2.	0	2129
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.2.	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5.2.	78898	127542
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2.	-185465	18763
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, имеющимися в наличии для продажи	5.2.	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	5.2.	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2.	292044	91661
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2.	-29428	-77553
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.	4	0

15	Комиссионные расходы	5.2.	26758	28409
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.2.	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.2.	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2.	-70202	20
19	Прочие операционные доходы	5.2.	848925	1093341
20	Чистые доходы (расходы)	5.2.	908018	1225365
21	Операционные расходы	5.2.	732510	1105518
22	Прибыль (убыток) по налогообложению	5.2.	175508	119847
23	Возмещение (расход) по налогам	5.2.	65004	79574
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5.2.	110504	40273
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5.2.	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.2.	110504	40273

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.2	110504	40273
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда задерживания 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	110504	40273

Председатель Правления

Давыдов А.В.

Главный бухгалтер

Александрова Е.С.

Заместитель главного бухгалтера
Телефон: 645 40 00

Колесникова С.А.



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

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

по состоянию на 01.07.2017 года

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

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

Код формы по ОКД 0409808
Квартальная (Головая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до
				1 января 2018 года		1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.3	1700000.0000	X	1700000.0000	X
1.1	обанкованными акциями (долями)	5.3	1450000.0000	X	1450000.0000	X
1.2	привлеченными акциями			X		X
2	Наращенная прибыль (убыток):	5.3	1477610.0000	X	1339118.0000	X
2.1	прошлых лет	5.3	1477610.0000	X	1339118.0000	X
2.2	отчетного года			X		X
3	Резервный фонд			X		X
4	Дли уставного капитала, полученные по плану/исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, привлеченные третьими сторонами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	5.3	3177610.0000	X	3039118.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Долговая регуляция (Пулвят) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой регуляции и сумм прав по обслуживанию потенциальных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недооцененные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок свекриптации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доля)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (доля)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Средств сумм существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подпадающие подпасть исключительно из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отраженная величина добавочного капитала			X		X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строка 26, 27)			X		X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	5.3	3177610.0000	X	3039118.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
31	классифицируемые как капитал			X		X
32	классифицируемые как обязательства			X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подпадающие подпасть исключительно из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подпадающие подпасть исключительно из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X
41.1	показатели, подпадающие подпасть исключительно из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
41.1.1	нематериальные активы			X		X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов			X		X

41.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие акции			X		X
41.1.5	Отрицательная величина дополнительного капитала, связанная в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвестором ненадлежащих акций			X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)			X		X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			X		X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	5.3	3177610.0000	X	3039118.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5.3	108775.0000	X	97451.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подпадающие подпастьем/исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подпадающие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подпадающие подпастьем/исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	5.3	108775.0000	X	97451.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X
56.1	показатели, подпадающие подпастьем/исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвестором использованы ненадлежащие акции			X		X
56.1.2	пропорциональная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	сформированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам			X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и обязательств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером			X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, принятой/вышедшей из общества участника, и стоимостью, по которой доля была реализована другим/участнику			X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			X		X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	5.3	108775.0000	X	97451.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.3	3286385.0000	X	3136569.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подпадающие подпастьем/исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	6	6764217.0000	X	7473986.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	6	6764217.0000	X	7473986.0000	X

60.4	необходимо для определения достаточности собственных средств (капитала)	6	6764217.0000	X	7473986.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	6	46.9768	X	40.6626	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	6	46.9768	X	40.6626	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	6	48.5849	X	41.9665	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	5.3, 6	84552.7125	X	46712.4100	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	5.3, 6	84552.7125	X	46712.4100	X
66	антисистемная надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	5.3	40.5849	X	33.9664	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	6	4.5000	X	4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	6	6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	6	8.0000	X	8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пропорции существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей			X		X
74	Права по обложению ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		41810.0000	X	60997.0000	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание.

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

№ п/п	Наименование показателя	№ п/п поправки	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, ориентированным на балансовые счета	6	1712656	3628822	583301	3547360	3528684	627033
1.1	Активы с коэффициентом риска <= 0 процентов, всего, из них:	6	1504852	1504852	0	1572243	1572243	0
1.1.1	денежные средства и обеспеченные резервы, депонированные в Банке России	6	1504852	1504852	0	1572243	1572243	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	6	0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, включая страны с рейтингом "0", "1" <=, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	6	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	6	1925836	1925836	385167	1661760	1661760	332352
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	6	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, включая страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	6	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", включая рейтинговую категорическую кредитоспособности <=, в том числе обеспеченные их гарантиями	6	1601621	1601621	320324	1338800	1338800	267760
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	6	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	6	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, включая страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	6	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не включая рейтинговую категорическую кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	6	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	6	281968	198134	198134	313357	294681	294681
1.4.1	Размещение средств в финансовых организациях стран СССР (включая проценты)	6	0	0	0	2301	2301	2301
1.4.2	Чистая задолженность контрагентов по неиспользованному договору	6	50921	46139	46139	106124	99874	99871
1.4.3	Основные средства	6	126087	126087	126087	134413	134413	134413
1.4.4	Требования по облигационному нотису на прибыль	6	8362	8362	8362	24399	24399	24399
1.4.5	Фонды в кредитных организациях РФ (включая проценты)	6	12	12	12	12	12	12
1.4.6	Казначейские операции	6	95582	16530	16530	25204	12781	12781
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, включая страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:	6	296517	296517	59303	2160779	2160779	153350
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников рынка	6	296517	296517	59303	2160779	2160779	153350

2.2	с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	6	592841	580534	718297	1131765	1124502	1297867
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	6	382668	382668	420934	1039515	1039515	1143466
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	6	176725	164418	213743	55652	48389	62905
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	6	33448	33448	43620	36598	36598	91495
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке исполненным акциям или специальным поручениям по уступке данным требованиям, в том числе удостоверенным залогами		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребление цен, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по правовым финансовым инструментам	6	16235	16235	218530			218530

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

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

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

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

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

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	6	430512.0	410120.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	6	2870081.0	2734130.0
6.1.1	Чистые процентные доходы	6	234000.0	230069.0
6.1.2	Чистые непроцентные доходы	6	2636081.0	2504061.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	6	3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.3.	96141	70202	25939
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.3.	0	0	0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5.3.	96141	70202	25939
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5.3.	0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Оформленный резерв на возможные потери				Изменение объема оформленного резерва	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	суды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные суды	382283	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчуждающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Уставные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

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

тыс. руб.

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

Раздел 4. Информация о показателе финансового рынка

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату			
			01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017	01.10.2016
			4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	5.4	3177610.0	3177610.0	3039118.0	3039118.0
2	Валюта балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рынка, тыс.руб.	5.4	4945891.0	5995651.0	8321920.0	7818787.0
3	Показатель финансового рынка по "Базелю III", процент	5.4	64.2	53.0	36.5	38.9

Расчет 5. Основные характеристики инструментов капитала

		Регулируемые условия									
N п.п.	Идентификационный номер инструмента	Применение права	Уровень капитала, в который инструмент включается после завершения первоначального периода "Базаель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение первоначального периода "Базаель III"	Тип инструмента	Стаимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента				
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1	1000 "Тотлан Сакс Банк"	643 (РОССИЯ) (АН ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	не применимо	не применимо	1450000	1450000				

Расчет 5. Продолжение

		Проценты/дивиденды/купонный доход												
N п.п.	Наименование инструмента	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наименование, срок по истечении которого выплачивается инструмент	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, с которым Россия	Первоначальная дата (день) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последняя дата (день) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Славка	Наличие условий преобразования выкупов по объёмным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий увеличения платежей по инструментам		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	акционерный капитал	30.10.2008	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по у	полностью по у

Расчет 5. Продолжение

		Проценты/дивиденды/купонный доход											
N п.п.	Наименование инструмента	Характер инструмента	Конвертируемость инструмента	Полная либо частичная конвертация инструмента	Славка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в который конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность стипендия (при не стипендия) осуществления выплаты	Полное или частичное стипендия	Последнее или частичное стипендия		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восполнения	Субординированность инструмента	Сопоставимые требования Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1 не применимо	не применимо	да		

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

1. Формирование (причисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0 (номер пометки: 5), в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 0;

1.2. изменения качества ссуд 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 0.

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

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 0;

2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 0;

2.5. иных причин 0.

Президент Правления

Главный бухгалтер

Заместитель главного бухгалтера
Телефон: 645 40 00



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО ВЫСТАТА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2017 года

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

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

Код формы по СКУД 0409813
Квартальная (Головая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	6	4.5	47.0	40.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6	6.0	47.0	40.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	6	8.0	48.6	42.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имевшей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	6	15.0	622.6	99999.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6	50.0	3573.6	1015.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	6	120.0	0.0	0.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	6	25.0	Максимальное 5.0 Минимальное 0.0	Максимальное 3.5 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	6	800.0	6.9	5.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайзерам банка (Н10.1)		2.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других кредитных лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имевшей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на				

	завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	5.0	1.5

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рынка

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	6	4879688
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открыток валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как кредитного лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рынка		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	6	82714
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки	6	16511
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рынка, итого	6	4945891

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рынка

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	5	4491088.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	5	4491088.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	5	372089.0

5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПИИ, всего:	5	82714.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПИИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета напрямую
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПИИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПИИ		0.0
11	Величина риска по ПИИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	5	454803.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ ¹), всего:		0.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ ¹) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	5	3177610.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рынка (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	5	4945891.0
Показатель финансового рынка			
22	Показатель финансового рынка по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	5	64.2

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		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	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности					
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам					
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		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)					

СММАРИЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ						
21	ВГА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВГА-2Б и ВГА-2		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Заместитель главного бухгалтера
Телефон: 645 40 00



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2017 года

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

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

Код формы по ОКД 0409814
Квартальная/Головая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	5.5.	-275689	-588725
1.1.1	проценты полученные	5.5.	86312	132782
1.1.2	проценты уплаченные	5.5.	-5927	-4038
1.1.3	комиссии полученные	5.5.	4	0
1.1.4	комиссии уплаченные	5.5.	-27186	-28725
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	5.5.	-208944	18763
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	5.5.	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5.5.	292044	91661
1.1.8	прочие операционные доходы	5.5.	730685	682567
1.1.9	операционные расходы	5.5.	-1106261	-1447571
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	5.5.	-36416	-34164
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	5.5.	267888	587299
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	5.5.	12334	-4801
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.5.	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по осудной задолженности	5.5.	299409	-2138015
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	5.5.	1946115	2381392
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	5.5.	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	5.5.	0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.5.	-1992159	347971
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам,			

	оцениваем по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.5.	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выданным долговым обязательствам	5.5.	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	5.5.	2189	752
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	5.5.	-7801	-1426
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	5.5.	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	5.5.	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	5.5.	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	5.5.	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	5.5.	-4088	-16
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	5.5.	0	0
2.7	Дивиденды полученные	5.5.	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	5.5.	-4088	-16
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	5.5.	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	5.5.	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	5.5.	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	5.5.	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	5.5.	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	5.5.	-8367	-21124
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5.5.	-20256	-22564
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.5.	405549	403853
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.5.	385293	381287

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Заместитель главного бухгалтера
Телефон: 645 40 00



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

1. Существенная информация о Банке

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

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

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

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

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

Изменений полного фирменного наименования Банка и юридического адреса в первом полугодии 2017 г. по сравнению с 2016 г. не было.

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

По состоянию на 01.07.2017 единственным участником Банка является компания Голдман Сакс Групп, Инк., зарегистрированная в штате Делавер, США (далее – Компания).

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

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

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

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

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

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

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

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

В первом полугодии 2017 г. в состав Совета Директоров Банка не вносились изменения, и по состоянию на 01.07.2017 в состав Совета Директоров Банка входили следующие физические лица:

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

В первом полугодии 2017 г. в состав Правления Банка не вносились изменения, и по состоянию на 01.07.2017 в него входили следующие работники Банка:

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

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

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

2. Основные риски и неопределенности

Экономические и рыночные условия

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

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

В первом полугодии 2017 г. в Российской Федерации денежно-кредитные условия остаются умеренно жесткими, несмотря на их некоторое смягчение в связи с сокращением дефицита ликвидности банковского сектора и последовательным снижением ключевой ставки Банка России в марте, мае и июне 2017 г. в общей сложности на 1,0% до 9,0%.

Кредитная активность в экономике остается сдержанной. Банковский сектор продолжает придерживаться консервативной политики, используя улучшение ценовых и неценовых условий в первую очередь для надежных заемщиков. Вслед за снижением ключевой ставки проценты по займам также снизились, что поддержало сбалансированный спрос на займы. Снижение ставок по депозитам замедлило рост депозитов. В рамках принимаемых мер по мотивированию банков увеличивать рублевое фондирование Банк России увеличил размер требования обязательного резервирования в отношении обязательств в иностранной валюте.

Внешнеэкономические условия для России остаются неблагоприятными, продолжая оказывать сдерживающее влияние на российскую экономику как за счет сокращения экспортных доходов, так и за счет сужения возможностей привлечения внешнего финансирования.

В условиях низких цен на нефть, действия санкций и внешнеполитической неопределенности, внешние финансовые условия для России останутся неблагоприятными по меньшей мере в ближайшие несколько кварталов.

Ликвидность

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

Операционная инфраструктура

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

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

Управление рисками

Процесс управления рисками ставит целью достижение баланса между способностью Банка получать прибыль и риском возможных убытков. Несмотря на то, что Банк использует широкий и диверсифицированный набор методик мониторинга и минимизации рисков, эти методики и суждения, которые сопровождают их применение, не могут предугадать все возможные экономические и финансовые

последствия, а также их специфику и сроки. Это означает, что в процессе осуществления своей деятельности Банк может понести убытки.

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

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

Новые бизнес-инициативы

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

Конфликты интересов

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

Конкуренция

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

Персонал

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

Порядок вознаграждения сотрудников, действующий в Банке, является предметом регулирования со стороны Банка России, и должен соответствовать стандартам, установленным регулятором, включая ограничения на порядок компенсации некоторых категорий сотрудников Банка. Эти и любые другие ограничения, которые могут быть введены в будущем в рамках или в результате принятия каких-либо законов или нормативно-правовых актов, могут потребовать от Банка внесения изменений в порядок компенсации сотрудников, что может негативно повлиять на его способность привлекать и удерживать талантливых сотрудников.

Юридическая ответственность

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

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

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

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка.

Основная деятельность Банка в первом полугодии 2017 г. представляла собой осуществление операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд, а также размещение свободных средств в депозиты, в том числе в Банке России, и оказание консультационных услуг. Основные операции проводились с резидентами Московского региона и с резидентами стран группы развитых стран.

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

По итогам первого полугодия 2017 г. Банком была получена прибыль в размере 110 504 тыс. руб. (за первое полугодие 2016 г.: 40 273 тыс. руб.).

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

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

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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

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

4.2 Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода

Банк использует оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой

стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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

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

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

4.3 Применение правил бухгалтерского учета

В течение первого полугодия 2017 г. и первого полугодия 2016 г. в Банке отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета и случаи, когда правила бухгалтерского учета не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

5. Сопроводительная информация к финансовой отчетности

5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

5.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.07.2017	По состоянию на 01.01.2017
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	84 163	151 894
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	<i>(14 782)</i>	<i>(27 116)</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	158 193	156 863
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	118 207	121 475
Средства на бирже, приравненные к денежным средствам	48 057	6 072
Итого денежные средства и их эквиваленты	393 838	409 188

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 01.07.2017 данная сумма составила 14 782 тыс. руб. (на 01.01.2017: 27 116 тыс. руб.).

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

По состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включали только производные финансовые инструменты. Долговых и долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, не было.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.07.2017	По состоянию на 01.01.2017
Форвард, из них	372 089	481 504
с базисным активом – процентная ставка, из них	372 089	481 504
с поставкой базисного актива	372 089	481 504
Своп, из них	-	572 702
с базисным активом – иностранная валюта, из них	-	23 617
с поставкой базисного актива	-	23 617
с базисным активом - процентная ставка, из них	-	549 085
без поставки базисного актива (расчетные)	-	549 085
Итого производные финансовые инструменты (финансовые активы)	372 089	1 054 206

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

Самое высокое место в иерархии (1-й уровень) занимают биржевые цены (нескорректированные) идентичных активов или обязательств на активных рынках, а самое низкое (3-й уровень) – ненаблюдаемые исходные параметры. Уровень иерархии, соответствующий оценке справедливой стоимости в целом, определяется на основании исходных параметров самого низкого уровня, оказывающих существенное влияние на оценку справедливой стоимости в целом. Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов Банк стремится максимально использовать наблюдаемые исходные параметры и минимально – ненаблюдаемые. По состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017 в Банке были только инструменты 2-ого уровня.

5.1.3 Чистая ссудная задолженность

Чистая задолженность по ссудам и приравненным к ссудной задолженности размещениям по состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017 сформирована за счет задолженности финансового сектора сроком до полного погашения ранее 90 дней.

Информация по состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017 об объеме и структуре ссуд и ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.07.2017	По состоянию на 01.01.2017
Депозиты в Банке России	1 420 000	1 420 000
Денежные средства, размещенные в кредитных организациях	1 643 138	1 379 138
Размещение гарантийного депозита по генеральному соглашению о срочных сделках	382 283	1 039 053
Итого ссудная задолженность из них классифицированная	3 445 421	3 838 191
В первую категорию качества	2 025 421	2 418 191
Не подлежащая классификации задолженность Банка России	1 420 000	1 420 000
Резерв, сформированный под ссудную задолженность	-	-
Итого чистая ссудная задолженность	3 445 421	3 838 191

По состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017 в отношении всей задолженности не наблюдалось признаков обесценения, резерв не формировался.

По состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017 все размещения денежных средств происходили в организациях финансового сектора.

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

5.1.4 Требования по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01.07.2017 требование по текущему налогу на прибыль составило 2 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 10 005 тыс. руб.).

5.1.5 Отложенный налоговый актив

Банк отразил в балансе по состоянию на 01.07.2017 отложенные налоговые активы в сумме 41 810 тыс. руб. по вычитаемым временным разницам (01.01.2017 – 60 997 тыс. руб.).

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

	По состоянию на 01.07.2017	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	По состоянию на 01.01.2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу	41 810	(19 187)	60 997
Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(4 798)	4 798
Нарощенные расходы	41 810	(14 389)	56 199
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	-	-	-
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	41 810	(19 187)	60 997

По состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017 у Банка возникали временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, в отношении расходов на содержание персонала, амортизации основных средств и резервов на возможные потери.

5.1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017 в Банке не было основных средств и объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, или же переданных в качестве обеспечения обязательств.

Структура основных средств представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Мебель и инвентарь	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в арендованное имущество	Итого основных средств
Балансовая стоимость на 01.01.2016	310	27 858	97 381	125 549
Амортизационные отчисления	(116)	(6 098)	(14 207)	(20 421)
Списание амортизации	43	567	-	610
Списание основных средств в связи с полной амортизацией	(43)	(567)	-	(610)
Приобретение	-	29 005	280	29 285
Стоимость на 01.01.2017	11 661	83 655	184 891	280 207
Накопленная амортизация	(11 467)	(32 890)	(101 437)	(145 794)
Балансовая стоимость на 01.01.2017	194	50 765	83 454	134 413
Амортизационные отчисления	(57)	(5 242)	(7 114)	(12 413)
Приобретение	-	4 087	-	4 087
Стоимость на 01.07.2017	11 661	87 742	184 891	284 294
Накопленная амортизация	(11 524)	(38 132)	(108 551)	(158 207)
Балансовая стоимость на 01.07.2017	137	49 610	76 340	126 087

По состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017 у Банка не было вложений в основные средства, не введенных в эксплуатацию, а материальные запасы составили 259 тыс. руб. (на 01.01.2017: 259 тыс. руб.).

В течение первого полугодия 2017 г. и 2016 года Банк не производил затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств. По состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017 в Банке не было фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.

По состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017 у Банка нет договорных обязательств на приобретение основных средств.

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

5.1.7 Прочие активы

Все прочие активы относятся к категории краткосрочных. Структура прочих активов по состоянию на 01.07.2017 и на 01.01.2017 приведена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.07.2017	По состоянию на 01.01.2017
дебиторская задолженность по торговым операциям	248 460	2 154 707
проценты, начисленные к получению	3 502	4 834
задолженность контрагентов, признаваемая ликвидной	231 526	164 352
сформированный резерв	(17 089)	(13 516)
прочие хозяйственные операции	98 053	76 884
сформированный резерв	(79 052)	(12 423)
Итого прочие активы	485 400	2 374 838

Фактов неэффективного использования нефинансовых активов не выявлено.

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

5.1.8 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

В течение первого полугодия 2017 и 2016 г. Банк периодически привлекал средства от Центрального Банка по договорам РЕПО. По состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017 у Банка нет средств, привлеченных от Центрального банка Российской Федерации.

5.1.9 Средства кредитных организаций

В течение первого полугодия 2017 и 2016 г. сумма привлеченных от кредитных организаций средств была незначительной и только на условиях «овердрафт». По состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017 у Банка нет средств, привлеченных от кредитных организаций.

5.1.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

По состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017 у Банка нет обязательств перед клиентами по заимствованным ценным бумагам.

Структура средств клиентов приведена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.07.2017	По состоянию на 01.01.2017
Привлечение гарантийного депозита от финансовых организаций	590 855	1 455 766
Привлечение гарантийного депозита по генеральному соглашению о срочных сделках	55 540	-
Прочие привлеченные средства финансовых организаций	46 181	1 256 453
Итого средств клиентов	692 576	2 712 219

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

По состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017 финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включали только производные финансовые инструменты.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.07.2017	По состоянию на 01.01.2017
Форвард		
из них	372 089	529 112
с базисным активом – иностранная валюта, из них	-	47 608
с поставкой базисного актива	-	47 608
с базисным активом – процентная ставка, из них	372 089	481 504
с поставкой базисного актива	372 089	481 504
Своп		
из них	512	549 085
с базисным активом – иностранная валюта, из них	512	-
с поставкой базисного актива	512	-
с базисного активом – процентная ставка, из них	-	549 085
без поставки базисного актива (расчетные)	-	549 085
Итого производные финансовые инструменты (финансовые обязательства)	372 601	1 078 197

Особенности определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов раскрыты в части 5.1.2. Пояснительной записки. По состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017 в Банке были только инструменты 2-ого уровня.

5.1.12 Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.07.2017	По состоянию на 01.01.2017
проценты к уплате	847	691
резерв предстоящих расходов по выплате вознаграждений работникам и отчислений во внебюджетные фонды	518 318	798 932
расчеты с контрагентами	1 265	116 233
хозяйственные операции	684	11 451
расчеты по налогам	5 283	13 878
Итого прочих обязательств	526 397	941 185

По состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017 у Банка нет задолженности перед клиентами по операциям с ценными бумагами, иностранной валютой и драгоценными металлами.

Уменьшение объема задолженности перед контрагентами связано с погашением задолженности в рамках агентских взаимоотношений и соглашений об оказании услуг.

5.1.13 Информация об уставном капитале Банка

По состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017 уставный капитал Банка составляет 1 450 000 тыс. руб. и состоит из одной доли номинальной стоимостью 1 450 000 тыс. руб. Уставный капитал оплачен полностью.

С момента создания Банка изменений в уставном капитале не было.

5.1.14 Информация об эмиссионном доходе Банка

По состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017 эмиссионный доход Банка составляет 250 000 тыс. руб. Эмиссионный доход представляет собой положительную разницу между стоимостью доли Банка на день поступления оплаты уставного капитала, и стоимостью долей, установленной в решении об оплате долей.

5.1.15 Сведения о внебалансовых обязательствах Банка

По состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017 у Банка не было внебалансовых обязательств кредитного характера.

По состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017 Банк не был вовлечен в судебные разбирательства.

Ниже представлена информация о структуре внебалансовых обязательств по состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.07.2017	По состоянию на 01.01.2017
Наличные сделки	16 503 819	15 319 458
Производные финансовые инструменты с поставкой базисного актива	3 419 627	12 741 203
Производные финансовые инструменты без поставки базисного актива	-	27 901 719
Итого	19 923 446	55 962 380

По состоянию на 01.07.2017 и по состоянию на 01.01.2017 у Банка не было срочных сделок, не признаваемых производными финансовыми инструментами.

Резервов на возможные потери по производным финансовым инструментам по состоянию на 01.07.2017 и по состоянию на 01.01.2017 не формировалось.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первое полугодие 2017 г.	Первое полугодие 2016 г.
Процентные доходы		
Всего	84 981	129 670
в том числе:		
от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	4 131	121 752
от размещения средств в кредитных организациях	80 823	7 918
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27	-
Процентные расходы		
Всего	6 083	4 257
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 077	4 257
по привлеченным средствам кредитных организаций	6	-
Чистые процентные доходы	78 898	125 413
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-	2 129
Чистые процентные доходы за вычетом изменения резерва	78 898	127 542

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первое полугодие 2017 г.	Первое полугодие 2016 г.
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1)	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первое полугодие 2017 г.	Первое полугодие 2016 г.
Чистые доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	(185 464)	18 763
Из них		
Реализованный финансовый результат	(184 952)	18 763
Нереализованный финансовый результат	(512)	-
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	292 044	19 661
Из них		
Чистые расходы от купли-продажи иностранной валюты (сделки спот)	358 043	56 548
Чистые доходы от курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток	(65 999)	35 113
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(29 428)	(77 553)

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

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

Информация о изменениях резервов на возможные потери представлена в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первое полугодие 2017 г.	Первое полугодие 2016 г.
Доходы/(убытки) за счет восстановления/формирования резерва по задолженности, приравненной к ссудной	-	2 129
(Убытки)/доходы за счет формирования/восстановления резерва по прочим потерям	(70 202)	-

Убыток от увеличения резервов по прочим потерям в течение первого полугодия 2017 г. связан с ростом по состоянию на 01.07.2017 базы для создания резерва по прочим потерям по сравнению с 01.01.2017. Увеличение убытка от создания резервов по результатам первого полугодия 2017 г. по сравнению с первым полугодия 2016 г. вызвано изменениями законодательства. В целях обеспечения соответствия новым требованиям Положения 283-П в отношении отдельных видов задолженности, правила документооборота по которым предусматривают разницу во времени возникновения задолженности и выставления документов на оплату, был сформирован резерв в размере 100%.

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

Сравнение структуры прочих операционных доходов и операционных расходов за первое полугодие 2017 г. и первое полугодие 2016 г. по направлениям деятельности Банка представлено в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первое полугодие 2017 г.	Первое полугодие 2016 г.
Комиссионные доходы	4	-
Комиссионные расходы	26 758	28 409
Прочие операционные доходы	848 925	1 093 341
<i>Из них</i>		
доходы от оказания консультационных услуг в области инвестиций	481 502	541 484
доходы от оказания маркетинговых услуг и услуг по поддержке продаж финансовых инструментов	219 890	361 136
доходы от оказания аналитических услуг	71 043	102 205
доходы от применения НВПИ	9 022	36 644
доходы от сдачи офиса в аренду	29 115	35 980
Операционные расходы	732 510	1 105 518
<i>Из них</i>		
расходы на содержание персонала	577 488	868 461
в т.ч. сумма вознаграждений работникам	502 614	747 987
прочие операционные расходы	155 022	237 057
в т.ч.		
расходы на аренду и содержание помещения	70 892	100 889
командировочные и представительские расходы	24 392	41 312
амортизация основных средств	12 413	10 182
аудит	10 801	10 932
расходы от применения НВПИ	9 713	21 548
расходы на юридические услуги	2 570	14 564
профессиональные услуги	3 193	9 286

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первое полугодие 2017 г.	Первое полугодие 2016 г.
Отложенный налог	19 188	15 084
Налог на прибыль	17 511	31 099
Налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным ценным бумагам	5	-
НДС, признанный в расходах	18 173	26 699
НДС налогового агента	9 399	6 015
Налог на имущество	728	676
Государственные пошлины	-	1
Итого сумма налогов	65 004	79 574

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

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

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

По мнению Руководства Банка, по состоянию на 01.07.2017 соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Банка с точки зрения налогового законодательства будет стабильным.

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

В течение первого полугодия 2017 г. и первого полугодия 2016 г. у Банка не было реструктуризации деятельности, выбытия основных средств, инвестиций, прекращения деятельности, урегулирования судебных разбирательств.

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

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

Достаточность капитала имеет критическое значение для Банка. Цель Банка – капитализация, являющаяся консервативной в плане размера и состава источников капитала, как с точки зрения внутренних процедур по оценке достаточности капитала, так и с точки зрения соблюдения требований Банка России. Оценка достаточности капитала рассматривается совместно с оценкой достаточности ликвидности и является частью общей стратегии управления рисками, корпоративного управления и внутренних политик Банка.

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. Этот анализ основывается на оценке уровня капитала, который Банку необходимо иметь в настоящее время, чтобы быть уверенным в наличии достаточных ресурсов даже в серьезной стрессовой ситуации.

На 01.07.2017 сумма капитала, управляемого Банком, составляет 3 286 385 тыс. руб. (на 01.01.2017: 3 136 569 тыс. руб.).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>			По состоянию на 01.07.2017		
Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
Наименование статьи	Номер строки	Данные	Наименование показателя	Номер строки	Данные
	X	3 286 385	Капитал	59	3 286 385
			в том числе		
	X	3 177 610	Основной капитал	45	3 177 610
			в том числе		
	X	3 177 610	Базовый капитал	29	3 177 610
			в том числе		
			инструменты		
			Уставный капитал и	1	1 700 000
			эмиссионный доход		
			В том числе	1.1.	1 700 000
			сформированный		
			обыкновенными		
			акциями		
Средства акционеров (участников)	24	1 450 000	Из них	X	1 450 000
Эмиссионный доход	26	250 000	Эмиссионный доход	X	250 000
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	1 477 610	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2.1.	1 477 610
Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам	9	-	Показатели, уменьшающие источники базового капитала	28	-
Часть строки.					
Из них			Из них		
Сумма отложенного налога, уменьшающая базовый капитал – 60%	X	-	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	-
	X	-	Добавочный капитал		-
	X	108 775	Дополнительный капитал	58	108 775
			в том числе		
			инструменты		
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	107 046	Прибыль отчетного года, не подтвержденная аудитором	46	108 775
Расходы будущих периодов	X	(1 729)			

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

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

Прибыль предшествующих лет образована за счет:

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

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

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер.

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

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

	Первое полугодие 2017 г.			Первое полугодие 2016 г.		
	Сумма	Сумма	Итого	Сумма	Сумма	Итого
	убытка от формирования резерва	дохода от восстановления	влияние на финансовый результат	убытка от формирования резерва	дохода от восстановления	влияние на финансовый результат
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Ссудная задолженность	-	-	-	-	2 129	2 129
Задолженность контрагентов	(153 792)	83 590	(70 202)	-	20	20
Итого	(153 792)	83 590	(70 202)	-	2 149	2 149

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

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

По состоянию на 01.07.2017 Банк рассчитал показатель финансового рычага по методике, предложенной Банком России (Указание Банка России 2332-У от 12.11.2009 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»). Показатель финансового рычага введен как дополнительный инструмент оценки капитала, позволяющий контролировать соотношение собственных и заемных средств в кредитной организации. В предложенной методике расчета используется основной капитал Банка. По состоянию на 01.07.2017 значение финансового рычага составило 64,2% (на 01.01.2017 – 36,5%). Детали расчета приведены в подразделе 2.2. «Расчет показателя финансового рычага» Раздела 2 формы 0409813.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.07.2017	По состоянию на 01.01.2017
Текущий кредитный риск	372 089	1 054 206
Потенциальный кредитный риск	82 714	480 865

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

По состоянию на 01.07.2017 и на 01.01.2017 у Банка нет неиспользованных кредитных средств, остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме обязательных резервов, депонированных в Банке России.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.07.2017	По состоянию на 01.01.2017
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	84 163	151 894
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	<i>(14 782)</i>	<i>(27 116)</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	158 193	156 863
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	118 207	121 475
Средства на бирже, приравненные к денежным средствам	48 057	6 072
<i>За вычетом суммы коллективного клирингового обеспечения</i>	<i>(8 545)</i>	<i>(3 639)</i>
Итого денежные средства и их эквиваленты для целей отчета о движении денежных средств	385 293	405 549

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

Банк является инвестиционным Банком и в течение первого полугодия 2017 г. и первого полугодия 2016 г. не выделял иных хозяйственных сегментов. Специфика ведения бизнеса не позволяет отделить денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

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

6.1 Обзор управления рисками.

Эффективное управление рисками имеет первостепенное значение для успеха Банка.

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

Управление. Высшее руководство Банка возглавляет и участвует в работе комитетов, отвечающих за управление рисками. Хотя Банк считает, что основную ответственность за управление рисками несут руководители подразделений, генерирующих доходы, он вкладывает значительные ресурсы в развитие независимых контролирующих и вспомогательных функций, с тем чтобы обеспечить строгий контроль и разделение полномочий.

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

Персонал. Даже самые лучшие технологии являются всего лишь инструментом при принятии решений в режиме реального времени. В конечном счете, эффективное управление рисками требует постоянной и своевременной интерпретации данных о рисках сотрудниками и соответствующей корректировки торговых позиций.

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

6.2 Структура управления рисками.

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

Комитет по рискам. Комитет по рискам отвечает за постоянный мониторинг и управление финансовыми рисками Банка. Совет директоров Банка в рамках своих полномочий устанавливает принципы управления рисками и капиталом в Банке, а также его аппетит (склонность) к риску. Комитет по рискам, уполномоченный Советом директоров, отвечает за утверждение дополнительных лимитов рыночного риска, кредитного риска, риска концентрации и риска ликвидности и пороговых значений операционного риска.

Комитет по внутреннему контролю отвечает за управление регуляторным риском в Банке.

6.3 Краткий обзор рисков, характерных для Банка

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

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

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

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

<i>(в процентах)</i>	Минимальное допустимое значение норматива	Фактическое значение по состоянию на 01.07.2017	Фактическое значение по состоянию на 01.01.2017	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период	Среднее значение за период
Н1.0. – норматив достаточности собственных средств (капитала)	8,0	48,6	42,0	48,6	39,1	43,9
Н1.1. – норматив достаточности базового капитала	4,5	47,0	40,7	47,6	37,5	42,8
Н1.2. – норматив достаточности основного капитала	6,0	47,0	40,7	47,6	37,5	42,8

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

- 1) Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала в течение 2017 г. равняется 1,25%. По состоянию на 01.01.2017 применялось значение, равное 0,625%.
- 2) Антициклическая надбавка.
В течение первого полугодия 2017 г. Банк заключал сделки, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск, с резидентами Российской Федерации и иных стран, где применяется числовое значение национальной антициклической надбавки на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов.
В течение первого полугодия 2017 г. Банк России сохранял числовое значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам достаточности капитала банков на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов.
- 3) Надбавка за системную значимость не применяется к Банку.

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

6.4 Кредитный риск

Банк определяет кредитный риск как возможность фактических убытков в результате неисполнения обязательств хозяйствующим субъектом или юридическим лицом и в соответствии с этим выделяет (в качестве исходных отдельных рисков или подкатегорий) риск неисполнения обязательств, расчетный риск, риск обеспечения, корреляционный риск, волатильность кредитных спредов и риск концентрации. В силу специфики своей деятельности и операций Банк принимает кредитные риски главным образом при осуществлении операций одного из перечисленных ниже видов, поэтому его кредитному портфелю свойственно неизменно высокое качество контрагентов, относящихся в основном к инвестиционному классу, с некоторой концентрацией российских организаций и компаний Группы:

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

Показателями для контроля 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 взаимозачета и обеспечения. 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 Голдман Сакс. Для оценки такого наиболее неблагоприятного сценария с помощью статистических моделей необходимо использовать 95%-й доверительный интервал.

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

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

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

- обеспечение в форме денежных средств и гарантийных депозитов;

- тщательный отбор контрагентов с высоким кредитным качеством;
- текущий мониторинг кредитного качества соответствующих организаций, а также надлежащего характера лимитов;
- короткий срок исполнения сделок.

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

Кредитные риски

Ниже представлена информация о результатах классификации балансовых активов по категориям качества в соответствии с Положением 254-П и Положением Банка России № 283-П от 20.03.2006 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение 283-П) по состоянию на 01.07.2017:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства в кредитных организациях, не признаваемые ссудной зadolженностью	Прочие активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
I категория качества	2 273 881	330 767	205 711
II категория качества	-	-	5 810
V категория качества	-	34	95 526
Итого	2 273 881	330 801	307 047
Расчетный резерв	-	(34)	(96 107)
Фактически сформированный резерв	-	(34)	(96 107)
Итого за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	2 273 881	330 767	210 940

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

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

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

Активов с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017 нет.

По состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017 у Банка нет просроченной или реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности. При этом под реструктурированной понимается ссудная и приравненная к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, ссудная и приравненная к ней задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки.

По состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017 у Банка нет обесцененной задолженности. При этом задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Значительный рост резерва в отношении прочих активов в первом полугодии 2017 г. был связан с увеличением задолженности, правила документооборота по которой предусматривают разницу во времени возникновения задолженности и выставления документов на оплату.

В течение первого полугодия 2017 г. и 2016 года Банк получал в качестве обеспечения гарантийный депозит с целью уменьшения кредитного риска по контрагенту по производным финансовым инструментам. По состоянию на

01.07.2017 Банком привлечено 590 855 тыс. руб. для ограничения риска на контрагента (на 01.01.2017 – 1 455 766 тыс. руб.). Гарантийный депозит не использовался для уменьшения расчетного резерва на возможные потери.

Также у Банка заключено с контрагентом - одной из связанных сторон соглашение о предоставлении кредитной поддержки (CSA – credit support annex) при проведении операций с производными финансовыми инструментами. По результатам расчетов по состоянию на 01.07.2017 Банк размещал в качестве обеспечения 382 283 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 1 039 053 тыс. руб.) и принимал в качестве обеспечения 55 540 тыс. руб. (на 01.01.2017 – обеспечение не привлекалось).

В течение первого полугодия 2017 г. и 2016 года Банк не использовал соглашений о неттинге по производным финансовым инструментам для целей расчета кредитного риска.

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

По состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017 у Банка нет соглашений, предусматривающих предоставление Банком дополнительного обеспечения в случае снижения рейтинга кредитоспособности Банка.

В соответствии с требованиями Инструкции 139-И Банк рассчитывает кредитный риск для целей расчета норматива достаточности капитала. В таблице ниже приведена информация в отношении сумм кредитного риска в разрезе инструментов, взвешенных по уровню риска (видов финансовых активов):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.07.2017	По состоянию на 01.01.2017
Активы, отраженные на балансовых счетах бухгалтерского учета	1 360 901	2 078 250
из них		
1-ая группа	-	-
2-ая группа	385 167	332 351
3-ья группа	-	-
4-ая группа	198 134	294 681
Средства на Московской Бирже для обеспечения торгов	59 303	153 350
Сумма кредитных требований к связанным с Банком лицам	213 743	62 905
Сумма кредитных требований в иностранной валюте	420 934	1 143 467
Сумма отложенного налога на прибыль	83 620	91 496
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	16 235	218 530
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	5 681	50 706

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

Уменьшение суммы кредитного риска в отношении производных инструментов, а также риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента по состоянию на 01.07.2017 по сравнению с данными на 01.01.2017 связано с сокращением портфеля производных финансовых инструментов, а также изменением справедливой стоимости ПФИ.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.07.2017	По состоянию на 01.01.2017
Текущий кредитный риск	372 089	1 054 206
Потенциальный кредитный риск	16 866	249 508
Итоговая величина кредитного риска	388 955	1 303 714
Сумма гарантийного депозита, привлеченного для уменьшения кредитного риска	590 855	1 455 766
Величина кредитного риска, взвешенная с учетом риска	16 235	218 530

В таблице ниже представлена информация о включении активов, отраженных на балансовых счетах бухгалтерского учета, в расчет кредитного риска для норматива достаточности капитала (п. 2.3 Инструкции 139-И) по состоянию на 01.07.2017 (суммы задолженности приведены за вычетом сформированного резерва в разрезе видов финансовых активов, суммы основных средств приведены за вычетом суммы накопленной амортизации):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1-ая группа	2-ая группа	4-ая группа	Активы, включаемые в расчет вне групп
Средства на счетах в Банке России	84 163	-	-	-
Размещение средств в Банке России	1 420 689	-	-	-
Средства в кредитных организациях РФ	-	158 181	12	-
Средства в кредитных организациях ОЭСР	-	118 207	-	-
Средства на Московской Бирже для обеспечения торгов	-	-	-	296 517
Размещение средств в финансовых организациях стран ОЭСР (включая проценты)	-	-	-	382 667
Размещение средств в кредитных организациях РФ (включая проценты)	-	166 034	-	-
Размещение средств в кредитных организациях стран ОЭСР (включая проценты)	-	1 479 532	-	-
Расчеты с налоговыми органами и внебюджетными фондами	-	-	744	-
Чистая задолженность по хозяйственным операциям	-	-	16 530	-
Чистая задолженность контрагентов по нехозяйственным договорам	-	3 881	46 139	164 418
Требование по отложенному налогу на прибыль	-	-	8 362	33 448
Основные средства	-	-	126 087	-
Запасные части	-	-	259	-
Итого	1 504 852	1 925 835	198 133	877 050

В таблице ниже представлена информация о включении активов, отраженных на балансовых счетах бухгалтерского учета, в расчет кредитного риска для норматива достаточности капитала (п. 2.3 Инструкции 139-И) по состоянию на 01.01.2017 (суммы задолженности приведены за вычетом сформированного резерва в разрезе видов финансовых активов, суммы основных средств приведены за вычетом суммы накопленной амортизации):

(в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017 у Банка не было инструментов, признаваемых условными обязательствами кредитного характера.

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

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала. При этом, средства на Московской Бирже для обеспечения торгов приведены по строке прочие активы, данные по основным средствам приведены по остаточной стоимости без учета материальных запасов.

В сумму обремененных активов включены требования к Московской Бирже для обеспечения торгов и требования, возникающие из соглашения о предоставлении кредитной поддержки (CSA – credit support annex) при проведении операций с производными финансовыми инструментами.

Банк периодически осуществляет операции РЕПО с Банком России, где ОФЗ выступают активом, передаваемым Банку России в качестве обеспечения.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. рублей			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	1 097 295	-	2 165 165	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
2.2	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	имеющих рейтинги	-	-	-	-
3.1.1	долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов	-	-	-	-
3.2	долгосрочной кредитоспособности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги	-	-	-	-
3.2.2	долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	270 301	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 581 545	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	794 744	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	130 261	-
9	Прочие активы	302 551	-	183 057	-

Учетная политика Банка предполагает применять единообразные подходы к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним.

Модель финансирования (привлечения средств) Банка, описанная в п. 6.8., не оказывает влияния на размер и виды обремененных активов.

6.5 Операционный риск

Банк определяет операционный риск как риск возникновения непредвиденных последствий в результате (i) неадекватных или неэффективных внутренних процессов и средств контроля, (ii) работы сотрудников, (iii) функционирования систем или (iv) в результате внешних событий. События операционного риска относятся к категориям, установленным стандартами Базеля II.

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

В определение операционного риска входит юридический риск - риск неверного толкования нормативно-правовых актов и рекомендаций, упущения из вида последних изменений в законодательстве, ошибочной интерпретации или ненадлежащего отражения операций, процессов или продуктов в юридической документации; риск того, что операция, договорные соглашения или определенная стратегия и деятельность Банка могут быть не обеспечены правовой защитой в соответствии с действующим законодательством.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией 139-И и Положением 346-П по состоянию на 01.07.2017, составила 430 512 тыс. руб. (на 01.01.2017: 410 120 тыс. руб.). В таблице ниже приведены сведения о величине доходов, использованных для расчета требований капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Чистые процентные доходы	Чистые непроцентные доходы	Всего доходы, используемые для расчета
За 2013 г.	210 319	1 964 821	2 175 140
За 2014 г.	205 293	1 905 979	2 111 272
За 2015 г.	292 683	3 781 861	4 074 544
За 2016 г.	204 023	2 220 403	2 424 426

6.6 Рыночный риск

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

- *Процентный риск.* Возникает вследствие изменений уровня, формы и кривизны кривых доходности, волатильности процентных ставок, скорости досрочного погашения ипотечных кредитов и кредитных спредов.
- *Валютный риск.* Возникает вследствие изменения спотовых и форвардных цен и волатильности валютных курсов.

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

- Стоимость, подверженная риску (далее «VaR»). VaR – это потенциальное снижение стоимости торговых позиций вследствие неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры в определенной временной перспективе с заданным уровнем доверительной вероятности.
- Результаты анализа сценариев и стресс-тестирования. Анализ сценариев и стресс-тесты показывают потенциальное влияние на прибыль Банка различных рыночных событий, включая, в том числе, значительное увеличение кредитных спредов, существенный спад на рынках капитала и значительные изменения на отдельных развивающихся рынках.

Стоимость с учетом риска (VaR). Модель VaR позволяет оценить максимальные предполагаемые убытки портфеля вследствие рыночных изменений в течение определенного периода времени с заданным уровнем доверительной вероятности (показатель VaR). В ней используется историческое бутстрапирование (по двум датам) для моделирования изменяющихся факторов риска. VaR определяется для тех или иных продуктов в зависимости от набора моделируемых факторов риска, их исходной статистической структуры и преобразования их изменений в прибыли и убытки портфеля.

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

Стресс-тесты. Помимо нестатистических показателей риска и VaR, Банк разрабатывает стресс-тесты для анализа чувствительности и для анализа сценариев. Эти стресс-тесты составляют неотъемлемую часть показателей риска, используемых Банком, и дают иное представление о риске, нежели другие показатели, которые мы используем. В отличие от VaR стресс-тесты не отражают вероятность наступления события, а показывают результаты отдельных маловероятных событий. Банк проводит стресс-тестирование по кредитам, валютным инструментам, процентным ставкам, странам и отдельным организациям (риск неожиданного дефолта).

Показатель VaR по состоянию на 01.07.2017 составил 2 тыс. долл. США, что составило примерно 118 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 – 10 тыс. долл. США, что составило примерно 606,6 тыс. руб.). Это обусловлено тем, что рыночный риск, связанный с торговой деятельностью, у Банка минимален.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией 139-И и Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» по состоянию на 01.07.2017 составила 0 тыс. руб. (на 01.01.2017: 0 тыс. руб.).

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

Объем принимаемого Банком процентного риска по состоянию на 01.07.2017 г. составил менее 0 тыс. долл. США (или 0 тыс. руб. в рублевом эквиваленте).

В результате проведения анализа чувствительности по состоянию на 01.07.2017 г. максимальный финансовый результат для Банка возникнет:

- доход в размере 1 тыс. долл. США (59 тыс. руб.) при снижении ставок на 25 б.п., и убыток в размере 4 тыс. долл. США (236 тыс. руб.) при повышении ставок на 100 б.п.

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

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

- доход в размере 7 тыс. долл. США (425 тыс. руб.) при снижении ставок на 25 б.п., и убыток в размере 28 тыс. долл. США (1 698 тыс. руб.) при повышении ставок на 100 б.п.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
На 01.07.2017					
Итого финансовых активов, подверженных риску изменения процентных ставок	3 445 421	7 193	-	364 896	3 817 510
Итого финансовых обязательств, подверженных риску изменения процентных ставок	693 088	7 193	-	364 896	1 065 177
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01.07.2017	2 752 333	-	-	-	2 752 333
На 01.01.2017					
Итого финансовых активов, подверженных риску изменения процентных ставок	3 861 808	549 085	24 118	457 386	4 892 397
Итого финансовых обязательств, подверженных риску изменения процентных ставок	2 759 827	549 085	24 118	457 386	3 790 416
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01.01.2017	1 101 981	-	-	-	1 101 981

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

Объем принимаемого Банком валютного риска, вытекающего из торговой деятельности Банка, по состоянию на 01.07.2017 составил 40 тыс. долл. США, что составило примерно 2 363 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 составил 70 тыс. долл. США, что составило примерно 4 246 тыс. руб.).

В результате проведения анализа чувствительности по состоянию на 01.07.2017 максимальный финансовый результат для Банка возникнет:

- дохода в размере 101 тыс. долл. США (5 968 тыс. руб.) при укреплении рубля на 50%, и убыток в размере 101 тыс. долл. США (5 968 тыс. руб.) при ослаблении рубля на 50%;
- убыток в размере 107 тыс. долл. США (6 322 тыс. руб.) при укреплении доллара США на 50%, и доход в 107 тыс. долл. США (6 322 тыс. руб.) при ослаблении доллара США.

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

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

Кроме того, Банк обеспечивает соответствие принимаемого валютного риска требованиям Банка России, изложенным в Инструкции от 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 полугодия 2017 г. и 2016 года в Банке не было допущено превышений установленных лимитов открытой валютой позиции.

6.7 Риск потери ликвидности

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

Банк на постоянной основе поддерживает достаточный запас денежных средств и активов, которые могут быть быстро и легко обращены в денежные средства без возникновения существенных убытков. Такие активы, называемые «ликвидные активы», в настоящее время состоят из необремененных денежных позиций на банковских счетах и биржах. По мере необходимости руководство убеждается в том, что для этих активов существует ликвидный рынок, что в отношении позиций Банка нет ненадлежащей концентрации.

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

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

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

Стресс-тестирование

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

По состоянию на 01.07.2017 избыток денежных средств составил 33 млн. долл. США, что составляет 1 950 млн. руб. (по состоянию на 01.01.2017 27,5 млн. долл. США, что составляет 1 668 млн. руб.)

В рамках поддержания избытка ликвидности Банк поддерживает определённый остаток на корреспондентских счетах в долларах США (в банке-резиденте страны ОЭСР) и рублях (в банке – резиденте РФ). Для обеспечения источника мгновенной ликвидности по состоянию на 01.07.2017 остаток в долларах США составлял 2 000 тыс. долл. США (118 171 тыс. руб.) (на 01.01.2017 – 2 000 тыс. долл. США или 121 314 тыс. руб.), остаток в рублях составлял 155 999 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 155 999 тыс. руб.).

В таблице ниже приведена структура ликвидных активов и обязательств, распределенных по срокам погашения по состоянию на 01.07.2017:

<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	385 293	-	-	-	385 293
Производные финансовые инструменты	-	7 193	-	364 896	372 089
Чистая ссудная задолженность	1 968 283	1 477 138	-	-	3 445 421
Прочие финансовые активы	249 567	2 395	-	-	251 962
Задолженность контрагентов, признаваемая ликвидной	214 438	-	-	-	214 438
Итого ликвидных активов	2 817 581	1 486 726	-	364 896	4 669 203
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	55 540	46 181	-	590 855	692 576
Производные финансовые инструменты	512	7 193	-	364 896	372 601
Прочие финансовые обязательства	6 814	418	351 984	167 181	526 397
Итого обязательств	62 866	53 792	351 984	1 122 932	1 591 574
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	2 754 715	1 432 934	(351 984)	(758 036)	3 077 629

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

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

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 01.07.2017 данный коэффициент составил 622,58% (на 01.01.2017: 9999999% в связи с отсутствием обязательств до востребования);
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в

течение 30 календарных дней. На 01.07.2017 данный коэффициент составил 3 573,62 (на 01.01.2017: 1 015,25%);

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01.07.2017 данный коэффициент составил 0% (на 01.01.2017: 0%) в связи с отсутствием активов со сроком погашения свыше 1 года.

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

6.8 Риск снижения доходов от бизнеса

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

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

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

В таблице ниже представлена информация об отдельных операциях с контрагентами нерезидентами по состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Данные на	Данные на
Номер п/п	Наименование показателя	01.07.2017	01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	118 207	121 475
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	1 859 421	2 252 191
	в том числе:		
2.1	банкам – нерезидентам	1 477 138	1 213 138
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	382 283	1 039 053
2.3	физическим лицам-нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов- нерезидентов, всего,	-	-
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего,	692 576	2 712 218
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	692 576	2 712 218
4.3	физических лиц-нерезидентов	-	-

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

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

В течение первого полугодия 2017 г. и 2016 года наибольшей была концентрация кредитного риска в части размещений денежных средств в организациях

финансового сектора экономики и по операциям с производными финансовыми инструментами.

По состоянию на 01.07.2017 максимальный риск концентрации размещения денежных средств рассчитанная с учетом применения коэффициентов риска наблюдался в отношении Группы в сумме 677 711 тыс. руб. (на 01.01.2017: 1 281 681 тыс. руб.).

По состоянию на 01.07.2017 максимальная концентрация риска, рассчитанная с учетом применения коэффициентов риска, была по производным финансовым инструментам, заключенным с Группой, 8 433 тыс. руб. (на 01.01.2017: 193 252 тыс. руб.) и по производным финансовым инструментам с крупными российскими контрагентами 7 802 тыс. руб. (на 01.01.2017: 25 278 тыс. руб.).

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

В Банке нет отдельных лимитов, установленных для ограничения концентрации риска по индустрии и по продуктам, в силу достаточно узкого набора операций, проведенных в течение первого полугодия 2017 г. и 2016 года, однако в Банке применяются способы и методы управления рисками, описанные в политиках Банка.

Дополнительно в соответствии с требованиями Банка России Банк соблюдает на ежедневной основе максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), который ограничивает совокупную величину крупных кредитных рисков Банка. При этом крупными признаются кредитные риски, сумма которых до применения уменьшения на суммы обеспечения и коэффициентов взвешивания превышает 5,0% от капитала. Норматив определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков Банка к капиталу. На 01.07.2017 данный коэффициент составил 6,95% (на 01.01.2017: 5,42%).

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

Меры по снижению риска включают:

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

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

отдельным фактором бизнеса или прибыли, является риск потери доходов от трансфертного ценообразования. Данный риск может привести к значительному снижению выручки или убыткам относительно капитала или базовой прибыли Банка.

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

6.10 Риск моделирования

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

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

Председатель Правления

Шведов А. В.

Главный бухгалтер



Адамия Е. К.

11.08.2017