

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

БИХТАЛПЕРСКИЙ БАТАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 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 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.	56310	151894
2.1	Обязательные резервы	5.1.	10043	27116
3	Средства в кредитных организациях	5.1.	316349	284410
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.	346407	1054206
5	Чистая осудная задолженность	5.1.	4072005	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.	1	10005
9	Отложенный налоговый актив	5.1.	44938	60997
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.	121139	134672
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	5.1.	1458309	2374838
13	Всего активов	5.1.	6415458	7909213
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.1.	0	0
15	Средства кредитных организаций	5.1.	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.	1638191	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.	632627	1078197
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	5.1.	0	1

20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	5.1.	675709	941185
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств	5.1.	2946527	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	Пересценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Пересценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Пересценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Пересценка 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.	291321	138493
35	Всего источников собственных средств	5.1.	3468931	3177611
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Возвратные обязательства кредитной организации	5.1.	61418405	55962380
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Вр/Ю Председателя Правления



Авсиевич В.Е.

Главный бухгалтер



Адамия Е.К.

Исполнитель

Телефон: 645 40 00

Колесникова С.А.



13.11.2017

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 года

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

Код формы по ОКД 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.	126555	170192
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.2.	120919	14742
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.2.	5588	155450
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	5.2.	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.2.	48	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2.	9442	6182
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2.	7	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.2.	9435	6182
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	5.2.	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.2.	117113	164010
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2.	0	2130
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.	117113	166140
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2.	18669	18765
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.	288431	197436
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2.	-46322	-103873
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.	17	0
15	Комиссионные расходы	5.2.	39387	48284

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.	-53215	-2292
19	Прочие операционные доходы	5.2.	1323917	1683217
20	Чистые доходы (расходы)	5.2.	1609223	1911109
21	Операционные расходы	5.2.	1163425	1562040
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.2.	445798	349069
23	Восмещение (расход) по налогам	5.2.	154477	110088
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5.2.	291321	238981
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5.2.	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.2.	291321	238981

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.	291321	238981
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	5.2.	291321	238981

Вр/Д Председателя Правления

Денисов В.Е.

Главный бухгалтер

Адамия Е.К.

Заместитель главного бухгалтера
Телефон: 645 40 00
13.11.2017

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 ОСУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.10.2017 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

№ строки	Наименование инструмента (показателя)	№ пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эквивалентный доход, всего, в том числе сформированный:	5.3	1700000.0000	X	1700000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.3	1450000.0000	X	1450000.0000	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Неразмешенная 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	Доли уставного капитала, подлежащие посплансному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	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	Деловая регуляция (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой регуляции и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резерв хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Нелюдианные резервы на возможные потери					

13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, позволяющие полностью исключить из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала			X		X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)			X		X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	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, позволяющие полностью исключить 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, позволяющие полностью исключить 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, позволяющие полностью исключить 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 активы			X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сформировавшаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)			X		X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			X		X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	5.3	3177610.0000	X	3039118.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5.3	289891.0000	X	97451.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению/исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению/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	289891.0000	X	97451.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Важное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X
56.1	показатели, подлежащие погашению/исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам			X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и индустриям, 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, принадлежавшей вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			X		X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	5.3	289891.0000	X	97451.0000	X
59	Общие средства (капитал), итого					

	(строка 45 + строка 58)	5.3	3467501.0000	X	3136569.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	6	7378305.0000	X	7473986.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	6	7378305.0000	X	7473986.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6	7378305.0000	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	43.0669	X	40.6626	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	6	43.0669	X	40.6626	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	6	46.9959	X	41.9665	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	5.3, 6	92228.8145	X	46712.4100	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	5.3, 6	92228.8145	X	46712.4100	X
66	антициклическая 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	38.9959	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 пределы существования, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей			X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		44938.0000	X	60997.0000	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие 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 дополнительного капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X

83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X			X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих постепену 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 к сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной методике, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной методике, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	6	3893710	3833251	598835	3547360	3528684	627033
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	6	1477285	1477285	0	1572243	1572243	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	6	1476310	1476310	0	1572243	1572243	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых 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, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, 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	2196413	2196413	439283	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, имеющих 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", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	6	1872746	1872746	374549	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 долговых 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, имеющих 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 имеющих рейтингов долгосрочной 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	220012	159553	159553	313357	294681	294681

1.4.1	Размещение средств в финансовых организациях стран СЭСР (включая проценты)	6	0	0	0	2301	2301	2301
1.4.2	Чистая заполненность контрагентов по нежизненным долговым	6	24598	17466	17466	106124	99874	99871
1.4.3	Основные средства	6	120905	120880	120880	134413	134413	134413
1.4.4	Требование по отложенному налогу на прибыль	6	8988	8988	8988	24399	24399	24399
1.4.5	Средства в кредитных организациях РФ (включая проценты)	6	12	12	12	12	12	12
1.4.6	Хозяйственные операции	6	64494	11190	11190	25204	12781	12781
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	6	1387587	1387587	277517	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 клиринга	6	1387587	1387587	277517	2160779	2160779	153350
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	6	865479	846785	997187	1131765	1124502	1297867
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	6	733867	733867	807254	1039515	1039515	1143466
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	6	95662	76967	100057	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	35950	35950	89876	36598	36598	91496
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежным требованиям, в том числе удостоверенным задатками		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по 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 производным финансовым инструментам	6	98625		98625	218530		218530

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

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого 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. Валютный 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 валютный 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	6	0.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0

7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине 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.	79154	53215	25939
1.1	по ссудам, осудной 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.	79154	53215	25939
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5.3.	0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объема сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имевшим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	733240	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имевшихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчисляющейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отсутствием	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имевшими 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
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 рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату			
			01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	5.4	3177610.0	3177610.0	3177610.0	3039118.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	5.4	6577978.0	4945891.0	5995651.0	8321920.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	5.4	48.3	64.2	53.0	36.5

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристик инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмиссии инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Результатные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в отчетном периоде по "Базелю III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается в отчетном периоде	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Начальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	ООО "Топкан Сэс Банк"	1	60 (российские рубли)	не применимо	не применимо	не применимо	долг в уставном капитале	145000	145000

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристик инструмента	Результатные условия						Проценты/дивиденды/купонный доход					
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, с Банком России	Персональная дата (день) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (день) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивиденда по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивиденда	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	акционерный капитал	30.10.2008	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по усмотрению погашенной ИО и (или) участия в балансовой группе	не применимо

Раздел 5. Продолжение

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

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
	1 не применимо	не применимо	да	

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

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

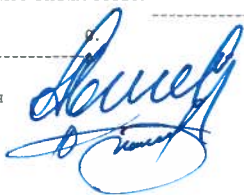
1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0 (номер пояснений: 5), в том числе вследствие:

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

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

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

В/О Председателя Правления



Авсиевич В.Е.

Главный бухгалтер

Адамия Е.К.

Заместитель главного бухгалтера
Телефон: 645 40 00

Колесникова А.



13.11.2017

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.10.2017 года

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

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

Код формы по ОКД 0409813
Квартальная (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	43.1	40.7
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6	6.0	43.1	40.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	6	8.0	47.0	42.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2)	6	15.0	99999.9	99999.9
6	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)	6	50.0	36595.5	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 2.6 Минимальное 0.0	Максимальное 3.5 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	6	800.0	2.9	5.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	6	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)	6	2.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	6	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов				

	сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств НКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления НКО 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)	6	20.0	2.2	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	6415458
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 юридического 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	173968
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	11473
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рынка, итого	6	6577953

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового риска

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	5	6057603.0
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	6057603.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	5	346407.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	5	173968.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменно
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	5	520375.0
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 (КЕВ)			

17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КФВ ¹), всего:		0.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КФВ 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 рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	5	6577978.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	5	48.3

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017		Данные на 01.10.2017	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	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	8	9
ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные акции (ВГА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель И26 (И27)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТЛОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно охватываемые отлоки 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 охватываемые отлоки денежных средств по прочим договорным обязательствам							
15	Дополнительно охватываемые отлоки 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		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПЕРЛОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2017 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/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, прелшествующего 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.	458176	-344737
1.1.1	проценты полученные	5.5.	126641	181217
1.1.2	проценты уплаченные	5.5.	-8208	-5950
1.1.3	комиссии полученные	5.5.	17	0
1.1.4	комиссии уплаченные	5.5.	-39830	-48717
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи	5.5.	280898	18765
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.	288431	197436
1.1.8	прочие операционные доходы	5.5.	1327246	1097600
1.1.9	операционные расходы	5.5.	-1388003	-1724517
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	5.5.	-129016	-60571
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	5.5.	-505375	349267
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	5.5.	17073	-5999
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.	-364066	-999840
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	5.5.	886294	1381741
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	561
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.5.	-1048152	-15197
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.5.	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	5.5.	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	5.5.	3476	-11999
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	5.5.	-47199	4530
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.	-5228	-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.	-5228	-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.	-14012	-21551
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5.5.	-66439	-17037
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.	339110	386584

ВрЮ Председателя Правления

Населин В.Е.

Главный бухгалтер

Алвмя Е.К.

Заместитель главного бухгалтера
Телефон: 645 40 00

Колесникова С.А.

13.11.2017



**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «Голдман Сакс Банк»
за девять месяцев 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 течение девяти месяцев 2017 г. по сравнению с 2016 г. не было.

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

По состоянию на 01.10.2017 единственным участником Банка является компания Goldman Sachs Group, Inc., 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 течение девяти месяцев 2017 г. в состав Совета Директоров Банка не вносились изменения, и по состоянию на 01.10.2017 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 течение девяти месяцев 2017 г. в состав Правления Банка не вносились изменения, и по состоянию на 01.10.2017 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 в значительной мере зависят от условий, в которых Банк осуществляет свою деятельность. Благоприятные деловые условия, как правило, характеризуются высоким ростом ВВП, прозрачностью, ликвидностью и эффективностью рынков капитала, низким уровнем инфляции, высоким уровнем доверия 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, ограниченный доступ к кредитованию и капиталу, рост инфляции, процентных ставок, волатильность валютных курсов 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 течение девяти месяцев 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 течение 2017 г. в общей сложности на 1,75% до 8,25%.

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.

На фоне постепенного и неоднородного восстановления кредитной активности по различным сегментам кредитования оценки кредитных гэпов (определяемых как отклонение фактического значения соотношения кредитов, скорректированных на валютную переоценку, к ВВП от его долгосрочного тренда) сохраняют отрицательные значения. Это свидетельствует о том, что кредитная активность пока остается на уровне ниже долгосрочного тренда.

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 реализовать 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 обработки, хранения и передачи конфиденциальной и другой информации на базе компьютерных систем и сетей Банка. 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 системы 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

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 ключевых сотрудников.

Юридическая ответственность

Юридическая ответственность или меры принудительного характера, принятые против Банка регулирующим органом, могут привести к неблагоприятным финансовым последствиям или причинить немалый ущерб репутации Банка, 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 течение девяти месяцев 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, брокерских операций, а также операций с производными финансовыми инструментами с целью удовлетворения потребностей клиентов. Целевой клиентской базой являются финансовые и кредитные организации, работающие, в том числе, и в Российской Федерации, а также крупные корпоративные клиенты, работающие в различных отраслях.

По итогам девяти месяцев 2017 г. Банком была получена прибыль в размере 291 321 тыс. руб. (за девять месяцев 2016 г.: 238 981 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:

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 девяти месяцев 2017 г. и девяти месяцев 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 01.10.2017	По состоянию на 01.01.2017
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	56 310	151 894
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	<i>(10 043)</i>	<i>(27 116)</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	157 613	156 863
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	116 902	121 475
Средства на бирже, приравненные к денежным средствам	41 834	6 072
Итого денежные средства и их эквиваленты	362 616	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 01.10.2017 данная сумма составила 10 043 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 01.10.2017 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 01.10.2017	По состоянию на 01.01.2017
Форвард, из них	299 830	481 504
с базисным активом – процентная ставка, из них	299 830	481 504
с поставкой базисного актива	299 830	481 504
Своп, из них	46 577	572 702
с базисным активом – иностранная валюта, из них	46 577	23 617
с поставкой базисного актива	46 577	23 617
с базисным активом - процентная ставка, из них	-	549 085
без поставки базисного актива (расчетные)	-	549 085
Итого производные финансовые инструменты (финансовые активы)	346 407	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 01.10.2017 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 01.10.2017 и 01.01.2017 сформирована за счет задолженности финансового сектора сроком до полного погашения ранее 90 дней.

Информация по состоянию на 01.10.2017 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 01.10.2017	По состоянию на 01.01.2017
Депозиты в Банке России	1 420 000	1 420 000
Денежные средства, размещенные в кредитных организациях	1 918 765	1 379 138
Размещение гарантийного депозита по генеральному соглашению о срочных сделках	733 240	1 039 053
Итого ссудная задолженность из них классифицированная	4 072 005	3 838 191
В первую категорию качества	2 652 005	2 418 191
Не подлежащая классификации задолженность Банка России	1 420 000	1 420 000
Резерв, сформированный под ссудную задолженность	-	-
Итого чистая ссудная задолженность	4 072 005	3 838 191

По состоянию на 01.10.2017 и 01.01.2017 в отношении всей задолженности не наблюдалось признаков обесценения, резерв не формировался.

По состоянию на 01.10.2017 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 01.10.2017 требование по текущему налогу на прибыль составило 1 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 10 005 тыс. руб.).

5.1.5 Отложенный налоговый актив

Банк отразил в балансе по состоянию на 01.10.2017 отложенные налоговые активы в сумме 44 938 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 01.10.2017	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	44 938	(16 059)	60 997
Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	102	(4 696)	4 798
Нарощенные расходы	44 836	(11 363)	56 199
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	-	-	-
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	44 938	(16 059)	60 997

По состоянию на 01.10.2017 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

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	(85)	(7 978)	(10 672)	(18 735)
Создание резерва на возможные потери	-	(25)	-	(25)
Приобретение	-	5 227	-	5 227
Стоимость на 01.10.2017	11 661	88 882	184 891	285 434
Накопленная амортизация	(11 552)	(40 868)	(112 109)	(164 529)
Сформированный резерв на возможные потери	-	(25)	-	(25)
Балансовая стоимость на 01.10.2017	109	47 989	72 782	120 880

По состоянию на 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.

По состоянию на 01.10.2017 было выявлено компьютерное оборудование, являющееся основным средством, временно не используемое в основной деятельности. В отношении остаточной стоимости неиспользуемого основного средства был сформирован резерв на возможные потери.

По состоянию на 01.10.2017 в Банке объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, а также основных средств, переданных в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.10.2017 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 девяти месяцев 2017 г. и 2016 года Банк не производил затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств. По состоянию на 01.10.2017 и 01.01.2017 в Банке не было фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.

По состоянию на 01.10.2017 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 01.10.2017 и на 01.01.2017 приведена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.10.2017	По состоянию на 01.01.2017
дебиторская задолженность по торговым операциям	1 345 753	2 154 707
задолженность контрагентов, признаваемая ликвидной	120 259	164 352
прочие хозяйственные операции	66 680	76 884
сформированный резерв	(53 304)	(12 423)
проценты, начисленные к получению	4 747	4 834
сформированный резерв	(25 826)	(13 516)
Итого прочие активы	1 458 309	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 девяти месяцев 2017 и 2016 г. Банк периодически привлекал средства от Центрального Банка по договорам РЕПО. По состоянию на 01.10.2017 и 01.01.2017 у Банка нет средств, привлеченных от Центрального банка Российской Федерации.

5.1.9 Средства кредитных организаций

В течение девяти месяцев 2017 и 2016 г. сумма привлеченных от кредитных организаций средств была незначительной и только на условиях «овердрафт». По состоянию на 01.10.2017 и 01.01.2017 у Банка нет средств, привлеченных от кредитных организаций.

5.1.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

В течение девяти месяцев 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 01.10.2017 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 01.10.2017	По состоянию на 01.01.2017
Прочие привлеченные средства финансовых организаций	1 053 936	1 256 453
Привлечение гарантийного депозита от финансовых организаций	584 255	1 455 766
Итого средств клиентов	1 638 191	2 712 219

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

По состоянию на 01.10.2017 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 01.10.2017	По состоянию на 01.01.2017
Форвард		
из них	299 830	529 112
с базисным активом – иностранная валюта, из них	-	47 608
с поставкой базисного актива	-	47 608
с базисным активом – процентная ставка, из них	299 830	481 504
с поставкой базисного актива	299 830	481 504
Своп		
из них	332 797	549 085
с базисным активом – иностранная валюта, из них	332 797	-
с поставкой базисного актива	332 797	-
с базисным активом – процентная ставка, из них	-	549 085
без поставки базисного актива (расчетные)	-	549 085
Итого производные финансовые инструменты (финансовые обязательства)	632 627	1 078 197

Особенности определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов раскрыты в части 5.1.2. Пояснительной записки. По состоянию на 01.10.2017 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 01.10.2017	По состоянию на 01.01.2017
резерв предстоящих расходов по выплате вознаграждений работникам и отчислений во внебюджетные фонды	658 010	798 932
хозяйственные операции	7 755	11 451
расчеты по налогам	6 756	13 878
проценты к уплате	1 925	691
расчеты с контрагентами	1 263	116 233
Итого прочих обязательств	675 709	941 185

По состоянию на 01.10.2017 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 01.10.2017 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 01.10.2017 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 01.10.2017 и 01.01.2017 у Банка не было внебалансовых обязательств кредитного характера.

По состоянию на 01.10.2017 и 01.01.2017 Банк не был вовлечен в судебные разбирательства.

Ниже представлена информация о структуре внебалансовых обязательств по состоянию на 01.10.2017 и 01.01.2017.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.10.2017	По состоянию на 01.01.2017
Наличные сделки	47 134 675	15 319 458
Производные финансовые инструменты с поставкой базисного актива	14 283 730	12 741 203
Производные финансовые инструменты без поставки базисного актива	-	27 901 719
Итого	61 418 405	55 962 380

По состоянию на 01.10.2017 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 01.10.2017 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 девять месяцев 2017 г. и девять месяцев 2016 г. по направлениям деятельности Банка представлено в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Десять месяцев 2017 г.	Десять месяцев 2016 г.
Процентные доходы		
Всего	126 555	170 192
в том числе:		
от размещения средств в кредитных организациях	120 919	14 742
от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	5 588	155 450
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48	-
Процентные расходы		
Всего	9 442	6 182
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 435	6 182
по привлеченным средствам кредитных организаций	7	-
Чистые процентные доходы	117 113	164 010
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-	2 130
Чистые процентные доходы за вычетом изменения резерва	117 113	166 140

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

В течение девяти месяцев 2017 г. и девяти месяцев 2016 г. размещение денежных средств производилось в кредитных организациях – резидентах Российской Федерации, не входящих в Группу, а также в кредитных и финансовых организациях, входящих в Группу и являющихся резидентами развитых стран.

В течение девяти месяцев 2017 г. Банк регулярно размещал депозиты в рублях в Банке России.

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

В течение девяти месяцев 2017 г. и девяти месяцев 2016 г. объем операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, был незначительным и представлен в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Девять месяцев 2017 г.	Девять месяцев 2016 г.
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48	0,2
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45	1

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Девять месяцев 2017 г.	Девять месяцев 2016 г.
Чистые доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	18 624	18 764
Из них		
Реализованный финансовый результат	304 844	18 764
Нереализованный финансовый результат	(286 220)	-
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	288 431	197 436
Из них		
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты (сделки спот)	463 247	162 323
Чистые (расходы)/доходы от курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток	(174 816)	35 113
Чистые (расходы) от переоценки иностранной валюты	(46 322)	(103 873)

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 об изменениях резервов на возможные потери представлена в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Девять месяцев 2017 г.	Девять месяцев 2016 г.
Доходы/(убытки) за счет восстановления/формирования резерва по задолженности, приравненной к ссудной	-	2 130
(Убытки)/доходы за счет формирования/восстановления резерва по прочим потерям	(53 190)	(2 292)
В том числе в отношении основных средств, не используемых в основной деятельности	(25)	-

Убыток от увеличения резервов по прочим потерям в течение девяти месяцев 2017 г. связан с ростом по состоянию на 01.10.2017 базы для создания резерва по прочим потерям по сравнению с 01.01.2017, вызванным изменениями законодательства. В целях обеспечения соответствия новым требованиям Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение 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, полученный в 2016 г. от восстановления резерва по задолженности, приравненной к ссудной, связан с уменьшением базы для создания соответствующего резерва.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Девять месяцев 2017 г.	Девять месяцев 2016 г.
Комиссионные доходы	17	-
Комиссионные расходы	39 387	48 284
Прочие операционные доходы	1 323 917	1 683 217
<i>Из них</i>		
доходы от оказания консультационных услуг в области инвестиций	743 879	837 105
доходы от оказания маркетинговых услуг и услуг по поддержке продаж финансовых инструментов	340 905	586 036
доходы от оказания аналитических услуг	119 092	158 531
доходы от сдачи офиса в аренду	49 716	38 673
доходы от применения НВПИ	14 949	51 287
Операционные расходы	1 163 425	1 562 040
<i>Из них</i>		
расходы на содержание персонала	904 320	1 244 149
в т.ч. сумма вознаграждений работникам	797 078	1 083 393
прочие операционные расходы	259 105	317 891
в т.ч.		
расходы на аренду и содержание помещения	123 733	141 777
командировочные и представительские расходы	39 359	50 996
амортизация основных средств	18 735	15 272
расходы от применения НВПИ	12 370	29 011
профессиональные услуги	12 221	12 833
аудит	10 801	10 932
расходы на юридические услуги	5 527	17 969

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Девять месяцев 2017 г.	Девять месяцев 2016 г.
Налог на прибыль	96 267	57 084
НДС, признанный в расходах	31 244	36 573
Отложенный налог	16 059	9 077
НДС налогового агента	9 399	6 014
Налог на имущество	1 446	1 339
Пени	25	-
Налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным ценным бумагам	7	-
Государственные пошлины	-	1
Итого сумма налогов	154 477	110 088

В течение девяти месяцев 2017 г. и девяти месяцев 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 01.10.2017 соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Банка с точки зрения налогового законодательства будет стабильным.

В течение девяти месяцев 2017 г. и девяти месяцев 2016 г. Банк не нес затрат на исследования и разработки.

В течение девяти месяцев 2017 г. и девяти месяцев 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 01.10.2017 сумма капитала, управляемого Банком, составляет 3 467 501 тыс. руб. (на 01.01.2017: 3 136 569 тыс. руб.).

В таблице ниже приведены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источником для составления отчета по состоянию на 01.10.2017.

(в тысячах российских рублей)			По состоянию на 01.10.2017		
Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
Наименование статьи	Номер строки	Данные	Наименование показателя	Номер строки	Данные
	X	3 467 501	Капитал	59	3 467 501
			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	Средства акционеров	X	250 000
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	1 477 610	Эмиссионный доход	2.1.	1 477 610
Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам	9	-	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	28	-
Часть строки.			Показатели,		
Из них			уменьшающие		
Сумма отложенного налога, уменьшающая базовый капитал – 60%	X	-	источники базового капитала		
			Из них	10	-
			Отложенные		
			налоговые активы,		
			зависящие от будущей		
			прибыли		
	X	-	Добавочный капитал		-
	X	289 891	Дополнительный капитал	58	289 891
			в том числе		
			инструменты		
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	291 321	Прибыль отчетного года, не	46	289 891
Расходы будущих периодов	X	(1 430)	подтвержденная аудитором		

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	1	1 700 000
			эмиссионный доход		
			В том числе	1.1.	1 700 000
			сформированный		
			обыкновенными		
			акциями		
Средства акционеров (участников)	24	1 450 000	Из них	X	1 450 000
Эмиссионный доход	26	250 000	Средства акционеров	X	250 000
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	1 339 118	Эмиссионный доход	2.1.	1 339 118
Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам	9	-	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	28	-
Часть строки.			Показатели,		
Из них			уменьшающие		
Сумма отложенного налога, уменьшающая базовый капитал – 60%	X	-	источники базового капитала		
			Из них	10	-
			Отложенные		
			налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		
	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 девяти месяцев 2017 г. и девяти месяцев 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) и заменившей ее Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция 180-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:

	Десять месяцев 2017 г.			Десять месяцев 2016 г.		
	Сумма убытка от формиро- вания резерва	Сумма дохода от восста- новления	Итого влияние на финан- совый результат	Сумма убытка от формиро- вания резерва	Сумма дохода от восста- новления	Итого влияние на финан- совый результат
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Ссудная задолженность	-	-	-	-	2 130	2 130
Задолженность контрагентов	231 462	178 272	(53 190)	3 157	865	(2 292)
Основные средства	25	-	(25)	-	-	-
Итого	(231 487)	178 272	(53 215)	3 157	2 995	(162)

Детали формирования резервов за девять месяцев 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 01.10.2017 Банк рассчитал показатель финансового рычага по методике, предложенной Банком России (Указание Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»).

Показатель финансового рычага введен в качестве дополнительного инструмента оценки капитала, позволяющего контролировать соотношение собственных и заемных средств в кредитной организации. В предложенной методике расчета используется основной капитал Банка. По состоянию на 01.10.2017 значение финансового рычага составило 48,3% (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 01.10.2017	По состоянию на 01.01.2017
Текущий кредитный риск	346 407	1 054 206
Потенциальный кредитный риск	173 967	480 865

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

По состоянию на 01.10.2017 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 01.10.2017	По состоянию на 01.01.2017
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	56 310	151 894
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	<i>(10 043)</i>	<i>(27 116)</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	157 613	156 863
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	116 902	121 475
Средства на бирже, приравненные к денежным средствам	41 834	6 072
<i>За вычетом суммы коллективного клирингового обеспечения</i>	<i>(23 506)</i>	<i>(3 639)</i>
Итого денежные средства и их эквиваленты для целей отчета о движении денежных средств	339 110	405 549

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

Банк является инвестиционным Банком и в течение девяти месяцев 2017 г. и 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 Голмдан Сакс, система управления рисками Банка основывается на трех основных компонентах: управлении, процессах и персонале.

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 информационных 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. 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 принятии своевременных решений по управлению рисками.

В рамках ежегодной оценки работы персонала особое внимание уделяется деловой репутации сотрудников, в том числе тому, насколько работники 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 ликвидности, операционный, репутационный риски и риск концентрации.

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

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

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

<i>(в процентах)</i>	Минимально о допустимое значение норматива	Фактическое значение по состоянию на 01.10.2017	Фактическое значение по состоянию на 01.01.2017	Макси- мальное значение за период	Мини- мальное значение за период	Среднее значение за период
Н1.0. – норматив достаточности собственных средств (капитала)	8,0	47,0	42,0	49,0	39,1	45,0
Н1.1. – норматив достаточности базового капитала	4,5	43,1	40,7	47,6	37,5	43,4
Н1.2.– норматив достаточности основного капитала	6,0	43,1	40,7	47,6	37,5	43,4

В соответствии с требованиями Инструкции 139-И и Инструкции 180-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 девяти месяцев 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 девяти месяцев 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», SSE) и потенциальный риск («Потенциальный риск», PE). SSE представляет собой положительную среднерыночную стоимость или текущую рыночную стоимость сделки или портфеля сделок с учетом взаимозачета и обеспечения. PE представляет собой максимальный риск, который может возникнуть на протяжении срока сделки или портфеля сделок в наиболее неблагоприятном сценарии, т. е. сценарии, который подразумевает максимальный обоснованный кредитный риск для Goldman Sachs. Для оценки такого наиболее неблагоприятного сценария с помощью статистических моделей используется 95%-й доверительный интервал.

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

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

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

- обеспечение в форме денежных средств и гарантийных депозитов;

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

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

Кредитные риски

Ниже представлена информация о результатах классификации балансовых активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (заменившем Положение Банка России 254-П) и Положением Банка России № 283-П от 20.03.2006 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение 283-П) по состоянию на 01.10.2017:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства в кредитных организациях, не признаваемые ссудной задолженностью	Прочие активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
I категория качества	3 997 758	319 494	90 400
II категория качества	-	-	5 180
V категория качества	-	-	78 611
Итого	3 997 758	319 494	174 191
Расчетный резерв	-	-	(79 130)
Фактически сформированный резерв	-	-	(79 130)
Итого за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	3 997 758	319 494	95 061

Ниже представлена информация о результатах классификации балансовых активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 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

Инвентаризация, проведенная в сентябре 2017 г., выявила основные средства, не используемые для осуществления банковской деятельности, предусмотренной статьей 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». В соответствии с требованиями Положения 283-П Банк сформировал резерв на возможные потери в отношении таких основных средств в размере 25 тыс.руб.

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

Активов с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.10.2017 и 01.01.2017 нет.

По состоянию на 01.10.2017 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 01.10.2017 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 течение девяти месяцев 2017 г. был связан с увеличением задолженности, правила документооборота по которой предусматривают разницу во времени возникновения задолженности и выставления документов на оплату.

В течение девяти месяцев 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 01.10.2017 Банком привлечено 584 255 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 01.10.2017 Банк размещал в качестве обеспечения 733 240 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 1 039 053 тыс. руб.). По состоянию на 01.10.2017 и 01.01.2017 Банк не принимал средства в качестве обеспечения.

В течение девяти месяцев 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 для целей расчета нормативов достаточности капитала.

По состоянию на 01.10.2017 и 01.01.2017 у Банка нет соглашений, предусматривающих предоставление Банком дополнительного обеспечения в случае снижения рейтинга кредитоспособности Банка.

В соответствии с требованиями Инструкции 180-И, заменившей Инструкцию Банка России № 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 01.10.2017	По состоянию на 01.01.2017
Активы, отраженные на балансовых счетах бухгалтерского учета	1 873 540	2 078 250
из них		
1-ая группа	-	-
2-ая группа	439 283	332 351
3-ья группа	-	-
4-ая группа	159 553	294 681
Средства на Московской Бирже для обеспечения торгов	277 517	153 350
Сумма кредитных требований к связанным с Банком лицам	100 057	62 905
Сумма кредитных требований в иностранной валюте	807 254	1 143 467
Сумма отложенного налога на прибыль	89 876	91 496
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	98 625	218 530
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	24 740	50 706

Изменения в структуре активов, отраженных на балансовых счетах, связано с 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 01.10.2017 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 01.10.2017	По состоянию на 01.01.2017
Текущий кредитный риск	299 830	1 054 206
Потенциальный кредитный риск	112 782	249 508
Итоговая величина кредитного риска	412 612	1 303 714
Сумма гарантийного депозита, привлеченного для уменьшения кредитного риска	584 255	1 455 766
Величина кредитного риска, взвешенная с учетом риска	98 625	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 180-И, заменившей Инструкцию 139-И) по состоянию на 01.10.2017 (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	56 310	-	-	-
Размещение средств в Банке России	1 420 975	-	-	-
Средства в кредитных организациях РФ	-	157 601	12	-
Средства в кредитных организациях ОЭСР	-	116 902	-	-
Средства на Московской Бирже для обеспечения торгов	-	-	-	1 387 587
Размещение средств в финансовых организациях стран ОЭСР (включая проценты)	-	-	-	733 867
Размещение средств в кредитных организациях РФ (включая проценты)	-	166 066	-	-
Размещение средств в кредитных организациях стран ОЭСР (включая проценты)	-	1 755 844	-	-
Расчеты с налоговыми органами и внебюджетными фондами	-	-	758	-
Чистая задолженность по хозяйственным операциям	-	-	11 190	-
Чистая задолженность контрагентов по нехозяйственным договорам	-	-	17 466	76 967
Требование по отложенному налогу на прибыль	-	-	8 988	35 950
Основные средства	-	-	120 880	-
Запасные части	-	-	259	-
Итого	1 477 285	2 196 413	159 553	2 234 371

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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 01.10.2017 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:	752 249	-	2 382 662	-
2	долевые ценные бумаги, всего,	-	-	-	-
	<i>в том числе:</i>				
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего,	-	-	-	-
	<i>в том числе:</i>				
3.1	кредитных организаций, всего,	-	-	-	-
	<i>в том числе:</i>				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями,	-	-	-	-
	<i>всего,</i>				
	<i>в том числе:</i>				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	275 862	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 741 882	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	424 596	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	124 339	-
9	Прочие активы	327 653	-	240 579	-

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 понятие 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 в соответствии с Инструкцией 180-И (заменившей Инструкцию 139-И), рассчитывалась в порядке, установленном Положением 346-П, и по состоянию на 01.10.2017 составляла 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 01.10.2017 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 в Банке по состоянию на 01.10.2017 составил 4 тыс. долл. США, что составило примерно 234 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 01.10.2017 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 в рамках торговой деятельности по состоянию на 01.10.2017 г. составил менее 0 тыс. долл. США (или 0 тыс. руб. в рублевом эквиваленте).

В результате проведения анализа чувствительности по состоянию на 01.10.2017 г. максимальный финансовый результат для Банка возникнет:

- доход в размере 1 тыс. долл. США (58 тыс. руб.) при снижении рублевых ставок на 25 б.п., и убыток в размере 2 тыс. долл. США (117 тыс. руб.) при повышении рублевых 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 01.10.2017					
Итого финансовых активов, подверженных риску изменения процентных ставок	4 072 005	53 150	-	293 257	4 418 412
Итого финансовых обязательств, подверженных риску изменения процентных ставок	1 638 191	339 370	-	293 257	2 270 818
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01.10.2017	2 433 814	(286 220)	-	-	2 147 594
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 01.10.2017 составил 70 тыс. долл. США, что составило примерно 4 090 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 01.10.2017 максимальный финансовый результат для Банка возникнет:

- доход в размере 172 тыс. долл. США (10 049 тыс. руб.) при укреплении рубля на 50%, и убыток в размере 172 тыс. долл. США (10 049 тыс. руб.) при ослаблении рубля на 50%;
- убыток в размере 178 тыс. долл. США (10 400 тыс. руб.) при укреплении доллара США на 50%, и доход в 178 тыс. долл. США (10 400 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 девяти месяцев 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 риск концентрации.

Банк на постоянной основе поддерживает достаточный запас денежных средств и активов, которые могут быть быстро и легко обращены в денежные средства без возникновения существенных убытков. Такие активы, называемые «ликвидные активы», в настоящее время состоят из необремененных денежных позиций на банковских счетах и биржах. 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 01.10.2017 избыток денежных средств составил 32 млн. долл. США, что составляет 1 870 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 01.10.2017 остаток в долларах США составлял 2 000 тыс. долл. США (116 851 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 01.10.2017:

<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	362 616	-	-	-	362 616
Производные финансовые инструменты	-	53 150	-	293 257	346 407
Чистая ссудная задолженность	4 072 005	-	-	-	4 072 005
Прочие финансовые активы	1 347 421	3 079	-	-	1 350 500
Задолженность контрагентов, признаваемая ликвидной	-	94 434	-	-	94 434
Итого ликвидных активов	5 782 042	150 663	-	293 257	6 225 962
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	1 053 936	-	584 255	1 638 191
Производные финансовые инструменты	-	339 370	-	293 257	632 627
Прочие финансовые обязательства	8 945	465 275	-	201 489	675 709
Итого обязательств	8 945	1 858 581	-	1 079 001	2 946 527
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	5 773 097	(1 707 918)	-	(785 744)	3 279 435

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 01.10.2017 данный коэффициент составил 9999999% (на 01.01.2017: 9999999% в связи с отсутствием обязательств до востребования);
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в

течение 30 календарных дней. На 01.10.2017 данный коэффициент составил 36 595,48% (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 01.10.2017 данный коэффициент составил 0% (на 01.01.2017: 0%) в связи с отсутствием активов со сроком погашения свыше 1 года.

В течение девяти месяцев 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 с помощью регулярных тренингов сотрудников Банка.

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 девяти месяцев 2017 г. и девяти месяцев 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 01.10.2017 и 01.01.2017.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Данные на	Данные на
Номер п/п	Наименование показателя	01.10.2017	01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	116 902	121 475
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	2 486 005	2 252 191
	в том числе:		
2.1	банкам – нерезидентам	1 752 765	1 213 138
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	733 240	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, в том числе:	1 638 191	2 712 218
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 638 191	2 712 218
4.3	физических лиц-нерезидентов	-	-

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

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

В течение девяти месяцев 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 01.10.2017 максимальный риск концентрации размещения денежных средств, рассчитанный с учетом применения коэффициентов риска, наблюдался в отношении Группы в сумме 1 116 993 тыс. руб. (на 01.01.2017: 1 281 681 тыс. руб.).

По состоянию на 01.10.2017 максимальная концентрация риска, рассчитанная с учетом применения коэффициентов риска, была по производным финансовым инструментам, заключенным с Группой, 86 984 тыс. руб. (на 01.01.2017: 193 252 тыс. руб.) и по производным финансовым инструментам с крупными российскими контрагентами 7 761 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 девяти месяцев 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 01.10.2017 данный коэффициент составил 2,87% (на 01.01.2017: 5,42%).

Риск концентрации в области риска ликвидности представляет собой значительный совокупный риск 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 91 дня с возможностью потребовать от контрагента досрочного погашения);
- 2) диверсификация источников финансирования;
- 3) постоянный мониторинг уровня ликвидности в Банке посредством ежедневного управления денежными средствами и соблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России, и внутренних лимитов ликвидности.

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 контроли использования моделей, специфические к каждой модели.

Временно Исполняющий обязанности
Председателя Правления



Авсиевич В.Е.

Главный бухгалтер

Адамия Е. К.

13.11.2017