

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

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 2017 г. по сравнению с 2016 г. не было.

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

Годовая отчетность будет утверждена к выпуску решением единственного участника Банка 27.04.2018.

По состоянию на 01.01.2018 единственным участником Банка является компания Голдман Сакс Групп, Инк., зарегистрированная в штате Делавер, США (далее – Компания).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2018 в состав Совета Директоров Банка входили следующие физические лица:

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

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

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

По состоянию на 01.01.2018 в состав Правления входили следующие работники Банка:

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

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

2. Основные риски и неопределенности

Экономические и рыночные условия

В 2017 г. российская экономика вышла из рецессии и вернулась к умеренным темпам роста за счёт повышения цен на нефть и стабилизации основных макроэкономических показателей. Инфляция побилла очередной исторический минимум, что позволило ЦБ снизить ключевую ставку ниже 8%.

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

Конъюнктура валютного и фондового рынков в 2017 г. продолжила улучшаться. В частности, на фондовом рынке наблюдалось дальнейшее снижение доходности облигаций и рост эмиссионной активности, а на валютном рынке отмечалось уменьшение волатильности курса рубля и его зависимости от цены на нефть.

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

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

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка.

Основная деятельность Банка в течение 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 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 2017 г. Банком была получена прибыль в размере 339 028 тыс. руб. (за 2016 г.: 138 493 тыс. руб.). На момент подписания Годового отчета за 2017 г. у Банка нет информации о предполагаемом распределении прибыли, полученной по итогам 2017 г.

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.

Годовая отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У») и Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (вместе с Пояснительной информацией к годовой отчетности).

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- отражения доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- полноты и своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;

- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

Банк осуществляет бухгалтерский учет в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Ниже раскрываются методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов, применяемых Банком.

Финансовые инструменты. Финансовые инструменты классифицируются как финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или кредиты и дебиторская задолженность. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости.

Финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансового инструмента – это сумма, на которую можно обменять актив, или сумма, по которой можно передать обязательство при осуществлении стандартной сделки между участниками рынка на дату оценки, т. е. цена выбытия. Справедливая стоимость финансовых активов определена на основе цены спроса, а справедливая стоимость финансовых обязательств – на основе цены предложения. Оценка по справедливой стоимости не включает затраты по сделке.

Денежные инструменты включают ценные бумаги, которые характеризуются высокой ликвидностью и достаточным уровнем ценовой прозрачности, и другие денежные инструменты, такие как кредиты. Денежные инструменты, обращающиеся на активном рынке, оцениваются с использованием котировок идентичных инструментов, не имеющих ограничений. Прочие денежные инструменты оцениваются посредством сверки с котировками, стоимостью последних сделок на идентичные или сходные инструменты, котировки брокеров или дилеров или альтернативные источники ценообразования с достаточным уровнем ценовой прозрачности. При этом учитывается характер котировок (индикативные или твердые) и соотношение между недавними рыночными сделками и ценами, полученными из альтернативных источников ценообразования. Как правило, корректировки оценки выполняются в следующих случаях: (i) если на денежный инструмент распространяются ограничения обращения, связанные с нормативно-правовыми требованиями или договорными условиями, и/или (ii) если имеются другие премии или дисконты, отражение которых может потребоваться участнику рынка для определения справедливой стоимости. Как правило, корректировки оценки применяются на основе рыночной информации.

Производные финансовые инструменты. Банк применяет описанный в Положении Банка России от 04.07.2011 № 372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Положение 372-П) порядок ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов, определяемых в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также признаваемых производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота, и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита.

После первоначального признания Банк учитывает производный финансовый инструмент по справедливой стоимости и отражает изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента в бухгалтерском учете.

Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется на каждый рабочий день месяца и на дату прекращения признания производного финансового инструмента.

Сделки относятся к сделкам СВОП исходя из принципа превалирования содержания над формой. Сделки, квалифицированные как СВОП и отнесенные к производным финансовым инструментам, подлежат бухгалтерскому учету в соответствии с требованиями Положения 372-П.

Выбор конкретной модели для оценки внебиржевых производных инструментов зависит от договорных условий и специфических рисков, присущих конкретному инструменту, а также от наличия рыночной информации о цене. Для применения моделей оценки необходимы различные данные, в том числе контрактные условия, рыночные цены, кривые доходности, кривые кредитных характеристик, показатели волатильности, ставки досрочного погашения, ставки, связанные с размером убытков, и корреляция таких данных. Выбор модели оценки для внебиржевых производных инструментов, обращающихся на ликвидных рынках, не требует существенного профессионального суждения руководства, поскольку полученные результаты могут быть скорректированы до уровня рыночного равновесия.

Некоторые внебиржевые производные инструменты оцениваются с помощью моделей, использующих как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые на рынке данные. Ненаблюдаемые данные включают некоторые соотношения, а также данные о кредитных спредах, волатильности стоимости акций, цены на сырьевые товары и показатели волатильности стоимости сырьевых товаров, которые являются долгосрочными или получены на основе торговых операций на неактивных или менее ликвидных рынках.

Финансовые требования и обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования и обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований (обязательств), в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном Банком России порядке).

Дебиторская и кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской (кредиторской) задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном Банком России порядке).

НВПИ. Под встроенными производными инструментами, неотделимыми от основного договора (далее – НВПИ) понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, переоценивались в последний рабочий день месяца.

Валютная оговорка. Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Валюта обязательства. Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Вознаграждения акционерного характера. Стоимость услуг сотрудников, предоставленных в обмен на вознаграждения акционерного характера, оценивается на основе справедливой стоимости вознаграждения на дату предоставления права на вознаграждение.

Вознаграждения акционерного характера могут быть осуществлены денежными средствами или акциями в соответствии с условиями договоров, согласованных с сотрудниками. Вознаграждения, полученные сотрудниками на территории Российской Федерации, осуществляются денежными средствами. Вознаграждения, полученные за пределами Российской Федерации, осуществляются акциями. Вознаграждения акционерного характера, в отношении которых нет требования об оказании услуг в будущем (т. е. выплаты, вознаграждения, по которым уже произошло вступление в права, в том числе вознаграждения, предоставленные сотрудникам, имеющим право выхода на пенсию), незамедлительно относятся на расходы. Вознаграждения акционерного характера, в отношении которых существует требование об оказании услуг в будущем, амортизируются на протяжении соответствующего периода оказания услуг. При определении выплат, основанных на акциях, учитываются ожидаемые потери.

Банк выплачивает денежные эквиваленты дивидендов по долевым инструментам с ограниченным обращением.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Расходы по ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода:

	<u>Срок полезного использования, лет</u>
Офисное и компьютерное оборудование	2-5
Мебель и инвентарь	5-7
Улучшение арендованного имущества	10-15

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости без учета налога на добавленную стоимость и акцизов.

Отложенный налог на прибыль признается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику на 2017 г. не вносилось.

4.2 Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год

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

4.3 Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода

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

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

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

4.4 Применение правил бухгалтерского учета

В течение 2017 г. и 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.

4.5 События после отчетной даты

В целях формирования достоверной отчетности о финансовом положении и финансовых результатах деятельности за 2017 г. Банк отразил в бухгалтерском учете следующие корректирующие события после отчетной даты (СПОД), подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность:

- перенос остатков, отраженных на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовый счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- начисленные суммы доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), дата признания которых относится к периоду до января 2018 г.;
- начисление (корректировка, изменения) по налогам и сборам за 2017 г., по которым в соответствии с законодательством РФ Банк является налогоплательщиком;
- отражение отложенного налога на прибыль по результатам 2017 г.;
- корректировка сумм резервов предстоящих расходов по итогам фактического начисления вознаграждений работникам за 2017 г.;

- корректировка сумм резервов, сформированных в отношении списанных сумм прочей задолженности;
- начисление сумм резерва на выплату неиспользованных отпусков;
- перенос остатков, отраженных на балансовом счете 707 «Финансовый результат прошлого года», на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, которые могут существенно повлиять на его финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, описаны в части 2. Иных событий (например, решение о реорганизации Банка, решение об эмиссии ценных бумаг, крупная сделка, существенное снижение стоимости основных средств, прекращение существенной части основной деятельности, уничтожение значительной части активов и др.) не было.

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

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 01.01.2018	По состоянию на 01.01.2017
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	236 515	151 894
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	<i>(34 070)</i>	<i>(27 116)</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	158 358	156 863
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	115 248	121 475
Средства на бирже, приравненные к денежным средствам	31 540	6 072
Итого денежные средства и их эквиваленты	507 591	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 01.01.2018 данная сумма составила 34 070 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 01.01.2018 и 01.01.2017 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включали только производные финансовые инструменты. Долговых и долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, не было.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.01.2018	По состоянию на 01.01.2017
Форвард, из них	307 217	481 504
с базисным активом – процентная ставка, из них	307 217	481 504
с поставкой базисного актива	307 217	481 504
Опцион, из них	266	-
с базисным активом – нефть, из них	266	-
без поставки базисного актива (расчетные)	266	-
Своп, из них	-	572 702
с базисным активом – иностранная валюта, из них	-	23 617
с поставкой базисного актива	-	23 617
с базисным активом - процентная ставка, из них	-	549 085
без поставки базисного актива (расчетные)	-	549 085
Итого производные финансовые инструменты (финансовые активы)	307 483	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 01.01.2018 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 01.01.2018 и 01.01.2017 сформирована за счет задолженности финансового сектора сроком до полного погашения ранее 90 дней.

Информация по состоянию на 01.01.2018 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 01.01.2018	По состоянию на 01.01.2017
Депозиты в Банке России	1 420 000	1 420 000
Денежные средства, размещенные в кредитных организациях	1 894 006	1 379 138
Размещение гарантийного депозита по генеральному соглашению о срочных сделках	448 706	1 039 053
Итого ссудная задолженность из них классифицированная	3 762 712	3 838 191
В первую категорию качества	2 342 712	2 418 191
Не подлежащая классификации задолженность Банка России	1 420 000	1 420 000
Резерв, сформированный под ссудную задолженность	-	-
Итого чистая ссудная задолженность	3 762 712	3 838 191

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 в отношении всей задолженности не наблюдалось признаков обесценения, резерв не формировался.

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 все размещения денежных средств происходили в организациях финансового сектора.

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

5.1.4 Требования по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01.01.2018 требование по текущему налогу на прибыль составило 60 377 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 10 005 тыс. руб.).

5.1.5 Отложенный налоговый актив

Банк отразил в балансе по состоянию на 01.01.2018 отложенные налоговые активы в сумме 54 592 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 01.01.2018	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	54 592	(6 405)	60 997
Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(4 798)	4 798
Наращенные расходы	54 592	(1 607)	56 199
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	-	-	-
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	54 592	(6 405)	60 997

По состоянию на 01.01.2018 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	(34)	(10 523)	(14 229)	(24 785)
Создание резерва на возможные потери	-	(23)	-	(23)
Приобретение	-	5 334	-	5 334
Списание основных средств	(65)	-	-	(65)
Стоимость на 01.01.2018	11 596	88 989	184 891	285 476
Накопленная амортизация	(11 501)	(43 413)	(115 666)	(170 579)
Сформированный резерв на возможные потери	-	(23)	-	(23)
Балансовая стоимость на 01.01.2018	96	45 553	69 225	114 874

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

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

По состоянию на 01.01.2018 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 2017 г. и 2016 г. Банк не производил затрат на сооружение (строительство) объектов 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 01.01.2018 и на 01.01.2017 приведена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	По состоянию на 01.01.2018				По состоянию на 01.01.2017			
	В рублях	В долларах США	В ЕВРО	ИТОГО	В рублях	В долларах США	В ЕВРО	ИТОГО
Прочие финансовые активы	36 631	3 662 349	-	3 698 980	120 031	2 190 344	2	2 310 377
Дебиторская задолженность по торговым операциям	-	3 549 997	-	3 549 997	-	2 154 707	-	2 154 707
Проценты, начисленные к получению	1 274	3 970	-	5 244	2 760	2 072	2	4 834
Задолженность контрагентов, признаваемая ликвидной	47 881	109 159	-	157 040	130 787	33 565	-	164 352
Сформированный резерв	(12 524)	(777)	-	(13 301)	(13 516)	-	-	(13 516)
Прочие нефинансовые активы	48 237	-	-	48 237	64 461	-	-	64 461
Расчеты с бюджетом	161	-	-	161	10 274	-	-	10 274
Прочие хозяйственные операции	52 806	-	-	52 806	66 610	-	-	66 610
Резерв, сформированный под задолженность	(4 730)	-	-	(4 730)	(12 423)	-	-	(12 423)
Итого прочие активы	84 868	3 662 349	-	3 747 217	184 492	2 190 344	2	2 374 838

Фактов неэффективного использования нефинансовых активов не выявлено.

Увеличение суммы прочих активов произошло в основном за счет увеличения суммы средств, депонированных на бирже.

5.1.8 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

В течение 2017 и 2016 гг. Банк периодически привлекал средства от Центрального Банка по договорам РЕПО. По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 у Банка нет средств, привлеченных от Центрального банка Российской Федерации.

5.1.9 Средства кредитных организаций

В течение 2017 и 2016 гг. сумма привлеченных от кредитных организаций средств была незначительной и только на условиях «овердрафт». По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 у Банка нет средств, привлеченных от кредитных организаций.

5.1.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 у Банка нет обязательств перед клиентами по заимствованному ценным бумагам.

Структура средств клиентов приведена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.01.2018	По состоянию на 01.01.2017
Прочие привлеченные средства финансовых организаций	3 071 389	1 256 453
Привлечение гарантийного депозита от финансовых организаций	806 403	1 455 766
Итого средств клиентов	3 877 792	2 712 219

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

По состоянию на 01.01.2018 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 01.01.2018	По состоянию на 01.01.2017
Форвард		
из них	307 217	529 112
с базисным активом – иностранная валюта, из них	-	47 608
с поставкой базисного актива	-	47 608
с базисным активом – процентная ставка, из них	307 217	481 504
с поставкой базисного актива	307 217	481 504
Опцион, из них	266	-
с базисным активом – нефть, из них	266	-
без поставки базисного актива (расчетные)	266	-
Своп		
из них	-	549 085
с базисным активом – иностранная валюта, из них	-	-
с поставкой базисного актива	-	-
с базисного активом – процентная ставка, из них	-	549 085
без поставки базисного актива (расчетные)	-	549 085
Итого производные финансовые инструменты (финансовые обязательства)	307 483	1 078 197

Особенности определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов раскрыты в части 5.1.2. Пояснительной записки. По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 в Банке были только инструменты 2-ого уровня.

5.1.12 Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в таблице ниже.

(в тысячах российских рублей)	По состоянию на 01.01.2018				По состоянию на 01.01.2017			
	В рублях	В долларах США	В ЕВРО	ИТОГО	В рублях	В долларах США	В ЕВРО	ИТОГО
Долгосрочная задолженность	14 871	214 761	-	229 632	20 187	199 065	-	219 252
Резерв предстоящих расходов по выплате вознаграждений	14 871	214 761	-	229 632	20 187	199 065	-	219 252
Краткосрочная задолженность	459 500	198 130	-	657 630	417 978	303 955	-	721 933
Кредиторская задолженность по торговым операциям	1 000	77 703	-	78 703	-	-	-	-
Проценты, начисленные к уплате	-	1 623	-	1 623	-	691	-	691
Расчеты с бюджетом	16 253	-	-	16 253	13 878	-	-	13 878
Расчеты с контрагентами	140	404	-	544	25 748	90 485	-	116 233
Резерв предстоящих расходов по выплате вознаграждений	433 121	118 400	-	551 521	367 434	212 246	-	579 680
Хозяйственные операции	8 986	-	-	8 986	10 918	533	-	11 451
Итого прочих обязательств	474 371	412 891	-	887 262	438 165	503 020	-	941 185

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 01.01.2018 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 01.01.2018 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 01.01.2018 и 01.01.2017 у Банка не было внебалансовых обязательств кредитного характера.

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 Банк не был вовлечен в судебные разбирательства.

Ниже представлена информация о структуре внебалансовых обязательств по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.01.2018	По состоянию на 01.01.2017
Наличные сделки	122 070 565	15 319 458
Производные финансовые инструменты с поставкой базисного актива	2 095 009	12 741 203
Производные финансовые инструменты без поставки базисного актива	2 120 955	27 901 719
Итого	126 286 529	55 962 380

По состоянию на 01.01.2018 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 01.01.2018 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 2017 и 2016 гг. по направлениям деятельности Банка представлено в таблицах ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы		
Всего	166 981	212 010
в том числе:		
от размещения средств в кредитных организациях	159 892	44 200
от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	7 041	167 796
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48	14
Процентные расходы		
Всего	15 091	7 987
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 084	7 984
по привлеченным средствам кредитных организаций	7	3
Чистые процентные доходы	151 890	204 023
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-	2 130
Чистые процентные доходы за вычетом изменения резерва	151 890	206 153

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

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

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

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

В течение 2017 и 2016 гг. доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были незначительными и представлены в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48	14
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46	(2)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Чистые доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами		
<i>Из них</i>	29 793	141 888
Реализованный финансовый результат	29 793	165 877
Нереализованный финансовый результат	-	(23 991)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		
<i>Из них</i>	108 907	226 317
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты (сделки спот)	284 308	161 935
Чистые (расходы)/доходы от курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток	(175 401)	64 382
Чистые (расходы) от переоценки иностранной валюты	(72 239)	(164 976)

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

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

Информация об изменениях резервов на возможные потери представлена в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Доходы/(убытки) за счет восстановления/формирования резерва по задолженности, приравненной к ссудной	-	2 130
Доходы/(убытки) за счет восстановления/формирования резерва по прочим потерям	7 884	(24 196)
В том числе в отношении основных средств, не используемых в основной деятельности	(23)	-

Доходы от восстановления резервов по прочим потерям в течение 2017 г. связаны с сокращением по состоянию на 01.01.2018 базы для создания резерва по прочим потерям по сравнению с 01.01.2017.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Комиссионные доходы	17	-
Комиссионные расходы	57 736	62 543
Прочие операционные доходы		
<i>Из них</i>	1 946 565	1 914 743
доходы от оказания консультационных услуг в области инвестиций	944 993	909 852
доходы от оказания маркетинговых услуг и услуг по поддержке продаж финансовых инструментов	664 516	612 328
доходы от оказания аналитических услуг	177 725	235 598
доходы от сдачи офиса в аренду	75 936	63 721
доходы от применения НВПИ	23 224	73 897
Операционные расходы		
<i>Из них</i>	1 604 126	1 970 334
расходы на содержание персонала	1 196 209	1 471 431
в т.ч. сумма вознаграждений работникам	1 048 422	1 275 168
прочие операционные расходы	407 917	498 903
в т.ч.		
расходы на аренду и содержание помещения	170 171	193 127
командировочные и представительские расходы	60 081	78 728
амортизация основных средств	24 785	20 419
расходы от применения НВПИ	15 741	46 426
профессиональные услуги	24 334	16 099
аудит	10 801	10 932
расходы на юридические услуги	9 422	18 863

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Налог на прибыль	102,339	67,228
НДС, признанный в расходах	44,441	55,742
Отложенный налог	6 405	(3 023)
НДС налогового агента	15,964	6,015
Налог на имущество	2,762	2,592
Налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным ценным бумагам	7	2
Прочее	56	1
Итого сумма налогов	171 974	128 557

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

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

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

Банк применяет консервативную политику в области налогообложения и своевременно рассчитывает и уплачивает налоги в бюджет. По мнению руководства Банка, по состоянию на 01.01.2018 соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Банка с точки зрения налогового законодательства будет стабильным.

В течение 2017 и 2016 гг. Банк не нес затрат на исследования и разработки.

В течение 2017 и 2016 гг. у Банка не было реструктуризации деятельности, инвестиций, прекращения деятельности, урегулирования судебных разбирательств.

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

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

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

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

На 01.01.2018 сумма капитала, управляемого Банком, составляет 3 475 656 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 01.01.2018.

(в тысячах российских рублей)			По состоянию на 01.01.2018		
Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
Наименование статей	Номер строки	Данные	Наименование показателя	Номер строки	Данные
	X	3 475 656	Капитал в том числе	59	3 475 656
	X	3 177 610	Основной капитал в том числе	45	3 177 610
	X	3 177 610	Базовый капитал в том числе	29	3 177 610
			инструменты		
			Уставный капитал и эмиссионный доход	1	1 700 000
			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 Эмиссионный доход	X	250 000
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	1 477 610	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2.1.	1 477 610
Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам	9	-	Показатели, уменьшающие источники базового капитала	28	-
Часть строки					
Из них	X	-	Из них	10	-
Сумма отложенного налога, уменьшающая базовый капитал – 60%			Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		
	X	-	Добавочный капитал		-
	X	298 046	Дополнительный капитал в том числе	58	298 046
			инструменты		
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	339 028	Прибыль отчетного года, не подтвержденная аудитором	46	298 046
Расходы будущих периодов	X	(40 982)			

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.

(в тысячах российских рублей)			По состоянию на 01.01.2017		
Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
Наименование статей	Номер строки	Данные	Наименование показателя	Номер строки	Данные
	X	3 136 569	Капитал в том числе	59	3 136 569
	X	3 039 118	Основной капитал в том числе	45	3 039 118
	X	3 039 118	Базовый капитал в том числе	29	3 039 118
			инструменты		
			Уставный капитал и эмиссионный доход	1	1 700 000
			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 Эмиссионный доход	X	250 000
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	1 339 118	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2.1.	1 339 118
Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам	9	-	Показатели, уменьшающие источники базового капитала	28	-
Часть строки					
Из них	X	-	Из них	10	-
Сумма отложенного налога, уменьшающая базовый капитал – 60%			Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		
	X	-	Добавочный капитал		-
	X	97 451	Дополнительный капитал в том числе	58	97 451
			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)			

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер.

В течение 2017 г. и 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:

	2017 г.			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	(274 481)	282 388	7 907	(213 579)	189 383	(24 196)
Основные средства	(25)	2	(23)	-	-	-
Итого	(274 506)	282 390	7 884	(213 579)	191 513	(22 066)

Детали формирования резервов за 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 01.01.2018 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 01.01.2018 значение финансового рычага составило 35,6% (на 01.01.2017 – 38,9%). Детали расчета приведены в подразделе 2.2. «Расчет показателя финансового рычага» Раздела 2 формы 0409813.

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

По состоянию на 01.01.2018 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.

Состав денежных средств и их эквивалентов представлен в части 5.1.1. При этом при расчете Отчета о движении денежных средств в расчет денежных средств и их эквивалентов не включались суммы коллективного клирингового обеспечения в размере 23 456 тыс. руб. (на 01.01.2017г. 3 639 тыс. руб.), депонированные на бирже и приравненные к денежным средствам и их эквивалентам для целей составления баланса.

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

Банк является инвестиционным Банком и в течение 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 Структура управления рисками.

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

Совет директоров Банка в рамках своих полномочий 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.

6.2 Краткий обзор рисков, характерных для Банка

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

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

Банк 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 2017 г.

<i>(в процентах)</i>	Минимально допустимое значение норматива	Фактическое значение по состоянию на 01.01.2018	Фактическое значение по состоянию на 01.01.2017	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период	Среднее значение за период
Н1.0. – норматив достаточности собственных средств (капитала)	8,0	46,8	42,0	50,6	39,1	45,7
Н1.1. – норматив достаточности базового капитала	4,5	42,8	40,7	47,6	37,5	43,5
Н1.2. – норматив достаточности основного капитала	6,0	42,8	40,7	47,6	37,5	43,5

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. составляет 1,25%. По состоянию на 01.01.2017 применялось значение, равное 0,625%.

- 2) Антициклическая надбавка.

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

- 3) Надбавка за системную значимость не применяется к Банку.

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

6.3 Кредитный риск

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

Показателями для контроля срочных кредитных требований к контрагенту являются сумма обеспеченных текущих требований («Обеспеченные текущие требования», CCE) и потенциальный риск («Потенциальный риск», PE). CCE представляет собой положительную среднерыночную стоимость или текущую рыночную стоимость сделки или портфеля сделок с учетом соглашений о взаимозачете и обеспечении. PE представляет собой максимальный риск, который может возникнуть на протяжении срока сделки или портфеля сделок в наиболее неблагоприятном сценарии, т. е. сценарии, который подразумевает максимальный обоснованный кредитный риск для Голдман Сакс. 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 01.01.2018:

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

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:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства в кредитных организациях, не признаваемые ссудной задолженностью	Прочие активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
I категория качества	4 572 898	288 706	118 062
II категория качества	-	-	36 623
V категория качества	-	-	22 277
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, размер которого по состоянию на 01.01.2018 составил 23 тыс.руб. (2016 г.: ноль).

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

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 у Банка нет просроченной или реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности, прочих активов с просроченными сроками погашения, а также обесцененной задолженности.

В течение 2017 г. и 2016 года Банк получал в качестве обеспечения гарантийные депозиты с целью уменьшения кредитного риска по контрагентам по производным финансовым инструментам. По состоянию на 01.01.2018 Банком привлечено 806 403 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 01.01.2018 Банк размещал в качестве обеспечения 448 706 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 1 039 053 тыс. руб.). По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 Банк не принимал денежные средства в качестве обеспечения.

В течение 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 01.01.2018 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 01.01.2018	По состоянию на 01.01.2017
Активы, отраженные на балансовых счетах бухгалтерского учета		
из них	1 930 761	2 078 250
1-ая группа	-	-
2-ая группа	435 330	332 351
3-ья группа	-	-
4-ая группа	358 870	294 681
Средства на Московской Бирже для обеспечения торгов	467 219	153 350
Сумма кредитных требований к связанным с Банком лицам	66 188	62 905
Сумма кредитных требований в иностранной валюте	493 970	1 143 467
Сумма отложенного налога на прибыль	109 184	91 496
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	74 013	218 530
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	40 235	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 01.01.2018 по сравнению с данными на 01.01.2017 связано с сокращением портфеля производных финансовых инструментов, а также изменением справедливой стоимости ПФИ.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.01.2018	По состоянию на 01.01.2017
Текущий кредитный риск	307 483	1 054 206
Потенциальный кредитный риск	145 763	249 508
Итоговая величина кредитного риска	453 246	1 303 714
Сумма гарантийного депозита, привлеченного для уменьшения кредитного риска	806 403	1 455 766
Величина кредитного риска, взвешенная с учетом риска	74 013	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) по состоянию на 01.01.2018 (суммы задолженности приведены за вычетом сформированного резерва в разрезе видов финансовых активов, суммы основных средств приведены за вычетом суммы накопленной амортизации):

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

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):

	1-ая группа	2-ая группа	4-ая группа	Активы, включаемые в расчет вне групп
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
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 01.01.2018 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

	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Всего активов,				
в том числе:	1 788 559	-	2 499 162	-
долевые ценные бумаги, <i>всего</i> ,				
<i>в том числе:</i>	-	-	-	-
кредитных организаций	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся				
кредитными организациями	-	-	-	-
долговые ценные бумаги, <i>всего</i> ,				
<i>в том числе:</i>	-	-	-	-
кредитных организаций, <i>всего</i> ,				
<i>в том числе:</i>	-	-	-	-
имеющих рейтинги долгосрочной				
кредитоспособности	-	-	-	-
не имеющих рейтингов				
долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся				
кредитными организациями, <i>всего</i> ,				
<i>в том числе:</i>	-	-	-	-
имеющих рейтинги долгосрочной				
кредитоспособности	-	-	-	-
не имеющих рейтингов				
долгосрочной				
кредитоспособности	-	-	-	-
Средства на корреспондентских				
счетах в кредитных организациях	-	-	273 933	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 912 282	-
Ссуды, предоставленные				
юридическим лицам, не				
являющимся кредитными				
организациями	546 871	-	-	-
Ссуды, предоставленные				
физическим лицам	-	-	-	-
Основные средства	-	-	118 843	-
Прочие активы	1 241 688	-	194 104	-

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

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

В 2017 г. и 2016 г. Банке осуществлял операции с контрагентами-нерезидентами. Информация о данных операциях представлена в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	115 248	121 475
Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,		
в том числе:	2 176 712	2 252 191
банкам-нерезидентам	1 728 006	1 213 138
юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся		
кредитными организациями	448 706	1 039 053
физическим лицам – нерезидентам	-	-
Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,		
в том числе:	-	-
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
Средства нерезидентов, всего,		
в том числе:	3 877 792	2 712 219
банков-нерезидентов	-	-
юридических лиц – нерезидентов, не являющихся		
кредитными организациями	3 877 792	2 712 219
физических лиц – нерезидентов	-	-

6.4 Рыночный риск

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

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

- Стоимость, 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. В ней используется историческое бутстрапирование (по двум датам) для моделирования изменяющихся факторов риска. VaR определяется в зависимости от набора моделируемых факторов риска, их исходной статистической структуры и преобразования их изменений в прибыли и убытки портфеля.

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

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

Показатель VaR в Банке по состоянию на 01.01.2018 составил 5 тыс. долл. США, что составило примерно 288 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, с Инструкцией 180-И и Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» по состоянию на 01.01.2018 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 01.01.2018 составил значение близкое к 0 тыс. долл. США (или 0 тыс. руб. в рублевом эквиваленте).

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

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

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

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

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

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
На 01.01.2018					
Итого финансовых активов, подверженных риску изменения процентных ставок	3 762 712	266	-	307 217	4 070 195
Итого финансовых обязательств, подверженных риску изменения процентных ставок	3 877 792	266	-	307 217	4 185 275
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01.01.2018	(115 080)	-	-	-	(115 080)
<hr/>					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
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 01.01.2018 составил 90 тыс. долл. США, что составило примерно 5 184 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 01.01.2018 максимальный финансовый результат для Банка возникнет:

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

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 2017 г. и 2016 года в Банке не было допущено превышений установленных лимитов открытой валютой позиции.

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

Объем принимаемого Банком риска цен на сырьевые товары, вытекающего из торговой деятельности Банка, по состоянию на 01.01.2018 составил 0 тыс. долл. США, что составило 0 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 составил 0 тыс. долл. США, что составило 0 тыс. руб.).

6.5 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 внутридневной риск, риск потери доступа к финансированию (кредитным линиям внутри Группы), а также риск концентрации.

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

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

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

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

Стресс-тестирование

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

По состоянию на 01.01.2018 избыток денежных средств составил 33 млн долл. США, что составляет 1 901 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 01.01.2018 остаток в долларах США составлял 2 000 тыс. долл. США (115 200 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 01.01.2018:

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

В 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 01.01.2018 данный коэффициент составил 9999999% (на 01.01.2017: 9999999%) в связи с отсутствием обязательств до востребования;

- норматив текущей ликвидности (НЗ), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01.01.2018 данный коэффициент составил 1 272,37% (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 01.01.2018 данный коэффициент составил 0% (на 01.01.2017: 0%) в связи с отсутствием активов со сроком погашения свыше 1 года.

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

6.6 Операционный риск

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

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

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

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией 180-И (заменившей Инструкцию 139-И), рассчитывалась в порядке, установленном Положением 346-П, и по состоянию на 01.01.2018 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 01.01.2018 и 01.01.2017:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Чистые процентные доходы	Чистые непроцентные доходы	Всего доходы, используемые для расчета
За 2013 г.	192 231	1 824 343	2 016 574
За 2014 г.	205 293	1 905 979	2 111 272
За 2015 г.	292 683	3 781 861	4 074 544
За 2016 г.	204 023	2 220 403	2 424 426

6.7 Риск концентрации

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

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

При проведении операций в течение 2017 г. и 2016 г. с точки зрения географической концентрации риски были сконцентрированы в Российской Федерации (Московский регион) и странах группы развитых стран (ОЭСР).

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018. При составлении таблицы применялся следующий подход:

- активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента;
- в таблице приведены только те активы/обязательства, которые были не погашены на 01.01.2018;
- отложенный актив, основные средства, нематериальные активы и материальные запасы не рассматриваются для целей оценки риска концентрации.

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

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2017 с использованием описанного выше подхода.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	314 829	121 475	436 304
<i>Из них</i>			
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	27 116	-	27 116
Чистая ссудная задолженность	1 586 000	2 252 191	3 838 191
Производные финансовые инструменты	1 030 589	23 617	1 054 206
Прочие активы	2 234 274	140 564	2 374 838
Итого активов	5 165 692	2 537 847	7 703 539
Обязательства			
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	2 712 219	2 712 219
Производные финансовые инструменты	-	1 078 197	1 078 197
Прочие обязательства	579 192	361 994	941 186
Итого обязательств	579 192	4 152 410	4 731 602
Чистая балансовая позиция	4 586 500	(1 614 563)	2 971 937

В течение 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 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 01.01.2018 максимальный риск концентрации размещения денежных средств, рассчитанный с учетом применения коэффициентов риска, наблюдался в отношении Группы в сумме 794 307 тыс. руб. (на 01.01.2017: 1 281 681 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2018 максимальная концентрация риска, рассчитанная с учетом применения коэффициентов риска, была по производным финансовым инструментам, заключенным с Группой, 57 546 тыс. руб. (на 01.01.2017: 193 252 тыс. руб.).

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

В соответствии с требованиями Банка России Банк соблюдает на ежедневной основе максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), который ограничивает совокупную величину крупных кредитных рисков Банка. При этом крупными признаются кредитные риски, сумма которых превышает 5,0% от капитала. Норматив определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков Банка к капиталу. На 01.01.2018 данный коэффициент составил 5,68% (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.

Меры по снижению риска включают:

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

7. Информация по сегментам деятельности Банка.

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

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

8. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

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

В 2017 г. и в 2016 г. операции с единственным участником ограничивались расчетами в рамках агентского договора по осуществлению функций платежного агента по выплатам сотрудникам вознаграждений акционерного характера.

Банк осуществляет операции со связанными сторонами – организациями, являющимися членами Группы.

При этом в 2017 г. и 2016 г. Банк не владел долями, паями в организациях, являющихся членами Группы, не осуществлял выдачи/привлечения субординированных кредитов, вложений и иных операций в ценные бумаги, выпущенные связанными с Банком сторонами, выдачи гарантий и поручительств, предоставления кредитов физическим лицам, сделок, признаваемых сделками с заинтересованностью, а также сделок на условиях, отличных от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

В 2017 г. и в 2016 г. отдельные компании Группы были квалифицированы во II категорию качества с формированием соответствующего резерва. В связи с изменениями в Положении 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%.

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 просроченной задолженности по операциям со связанными с Банком сторонами нет.

В 2017 г. и 2016 г. Банк не производил списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон.

Информация о требованиях и обязательствах, образовавшихся по состоянию на 01.01.2018 и по состоянию на 01.01.2017 в связи с проведением операций (сделок) со связанными с Банком сторонами представлена в таблицах ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.01.2018	По состоянию на 01.01.2017
Требования		
Чистая ссудная задолженность	2 176 712	2 252 191
<i>Из них:</i>		
обеспечение в рамках соглашения о предоставлении кредитной поддержки	448 706	1 039 053
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	266	23 617
Прочие активы	148 844	155 211
<i>Из них</i>		
Требования по получению процентов	3 970	4 375
Договоры об оказании услуг	157 040	164 352
Созданные резервы	(12 524)	(13 516)
Обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 877 792	2 712 219
<i>Из них:</i>		
гарантийный депозит	806 403	1 455 766
обеспечение в рамках соглашения о предоставлении кредитной поддержки	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	307 217	1 078 197
Прочие обязательства	80 870	116 924
<i>Из них</i>		
Обязательства по уплате процентов	1 623	691
Расчеты с контрагентами	78 703	-
Договоры об оказании услуг	544	116 233
Полученное поручительство	806 403	1 455 766

По состоянию на 01.01.2018 обязательства Банка включают сумму созданного резерва под предстоящие выплаты вознаграждения акционерного характера сотрудникам в размере 333 161 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 411 311 тыс. руб.).

Выплаты данного вида вознаграждения производятся как в денежной форме, так и долевыми инструментами. Платежным агентом по выплате сотрудникам компенсаций в форме акций Голдман Сакс Групп., Инк. является единственный участник Банка.

У Банка заключено с одной из связанных сторон соглашение о предоставлении кредитной поддержки (CSA – credit support agreement) при проведении операций с производными финансовыми инструментами. По результатам расчетов по состоянию на 01.01.2018 Банк размещал в качестве обеспечения 448 706 тыс. руб. (на 01.01.2017 Банк размещал в качестве обеспечения 1 039 053 тыс. руб.).

Данные о производных финансовых инструментах со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2018 приведены в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства	Сумма требований	Сумма обязательств
Форвард				
с базисным активом:	-	307 217	851 237	1 243 773
процентная ставка	-	307 217	851 237	1 243 773
Опцион				
с базисным активом:	266	-	965 437	1 155 518
нефть	266	-	965 437	1 155 518

Ниже представлена информация о производных финансовых инструментах со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2017.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства	Сумма требований	Сумма обязательств
Форвард				
с базисным активом:	-	529 112	4 423 337	5 235 961
иностранная валюта	-	47 608	3 032 845	3 117 000
процентная ставка	-	481 504	1 390 492	2 118 961
Своп				
с базисным активом:	572 702	549 085	19 793 129	20 289 030
иностранная валюта	23 617	-	6 065 690	6 114 750
процентная ставка и иностранная валюта	549 085	549 085	13 727 439	14 174 280

В состав внебалансовых обязательств Банка также входят обязательства в 39 840 522 тыс. руб. (на 01.01.2017: 10 950 660 тыс. руб.) по наличным сделкам и 2 399 291 тыс. руб. по производным финансовым инструментам (на 01.01.2017: 25 524 991 тыс. руб.).

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 г. и 2016 г. представлены в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы, всего:		
в том числе	28 521	169 465
от предоставления средств клиентам (некредитным организациям)	6 401	167 796
от предоставления средств клиентам (кредитным организациям)	22 120	1 669
Процентные расходы	15 084	7 984
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 084	7 984
Чистые процентные доходы (расходы)	13 437	161 481
Чистые (расходы)/доходы от операций с производными финансовыми инструментами	(834 105)	62 238
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 444 297	1 207 116
Комиссионные доходы	17	-
Комиссионные расходы	2 056	4 030
Изменение резерва по прочим потерям	1 588	(13 516)
Прочие операционные доходы	1 867 011	1 827 476
Операционные расходы (кроме выплат управленческому персоналу)	55 866	74 243

9. Сведения о системе оплаты труда, выплатах управленческому персоналу Банка и персоналу, принимающему риски

Банк, являясь членом Группы, разделяет подход и взгляды Группы на культуру управления рисками и принципы организации системы оплаты труда, которые разработаны с целью предотвратить принятие работниками необоснованных рисков и обеспечить безопасность и устойчивость Банка. Мониторинг и контроль рисков осуществляется в Банке на постоянной основе.

Процесс выплаты вознаграждений в Банке включает следующие элементы, призванные ограничить принятие необоснованных рисков:

- никто из работников, принимающих риски, не получает вознаграждение только на основе собственных показателей прибылей и убытков;
- при определении нефиксированной части вознаграждения учитываются риски, присущие различным видам деятельности (в том числе риск ликвидности, стоимость капитала, репутационный риск и временной горизонт рисков);
- работники, осуществляющие управление рисками, находятся в равном положении с работниками, работающими в бизнес-подразделениях, и их должности и размер вознаграждения должны поддерживать равный статус этих работников;
- должностные лица подразделений, генерирующих доход, не участвуют в определении размера вознаграждения работников, осуществляющих управление рисками.

Внутренними документами Банка регламентированы все используемые в кредитной организации формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, определены порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также подразделение, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда.

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Совет директоров Банка избирает большинством голосов уполномоченного члена Совета директоров, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам вознаграждения сотрудников в соответствии с требованиями законодательства. Уполномоченный член Совета директоров Банка, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров по вышеуказанным вопросам, обладает необходимым опытом и квалификацией для принятия решений по вопросам системы оплаты труда.

На ежегодной основе Совет директоров рассматривает отчет, представляемый отделом по работе с персоналом, включающий анализ состояния рынка труда, проводимый независимой консультационной компанией. По итогам отчета за 2017 и 2016 годы рекомендации в отношении изменения системы оплаты труда Банка не выносились.

В Банке используется ряд количественных и качественных показателей, при помощи которых результаты деятельности с поправкой на риск оцениваются на уровне подразделения, бизнес-подразделения, отдела и конкретного работника.

Ежегодное вознаграждение работников обычно состоит из оклада и нефиксированной части вознаграждения. Размеры окладов, как правило, определяются на основании общего размера фонда оплаты труда и (или) должностных позиций и пересматриваются на ежегодной основе. Нефиксированная часть вознаграждения выплачивается в денежной форме; работники, вознаграждение которых превышает установленный порог, получают часть вознаграждения в виде выплат акционерного характера, причем выплаты производятся с отсрочкой, по истечении определенного периода времени. Выплаты акционерного характера обычно подпадают под ограничения на передачу, которые применяются к меньшему из (i) 50% акций до удержания налога и (ii) количеству акций, полученных после удержания налога. В период действия ограничений на акции распространяются положения о взыскании/возврате.

При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подверглась) кредитная организация в результате их действий. Во внутренних документах Банка определен перечень работников, принимающих риски (помимо членов исполнительных органов), включающий, в том числе, работников, указанных в Инструкции Банка России № 154-И. Численность работников, принимающих риски, составила на 6 человек: 1 член исполнительного органа Банка, 3 представителя управления брокерско-дилерских операций, начальник управления по стратегическому планированию, начальник отдела по внедрению новых продуктов (на 01.01.2017: 4 человека: 2 члена исполнительного органа Банка, начальник управления брокерско-дилерских операций, начальник управления по стратегическому планированию). Для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок) и других корректировочных показателей. Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений может составлять нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Внутренними документами Банка предусматривается возможность применения к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Подразделение, осуществляющее управление рисками в Банке, разрабатывает в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых кредитной организацией, ее подразделениями и работниками, а также изменений стратегии кредитной организации, характера и масштаба ее деятельности, которое утверждается Советом Директоров Банка.

В Банке обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок; в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Списочная численность персонала по состоянию на 01.01.2018 составила 59 человек (на 01.01.2017: 59 человека), в том числе численность управленческого персонала составила 14 человек (на 01.01.2017: 16 человека).

В состав управленческого персонала входят сотрудники, принимающие риски или осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, а также руководители некоторых структурных подразделений Банка.

Информация о величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу приведена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	2017 г.		2016 г.	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Общий объем вознаграждений персоналу				
из них:	1 196 209	100	1 471 431	100
Выплаты (вознаграждения) управленческому персоналу				
из них:	438 858	37	612 523	42
<i>Краткосрочные вознаграждения</i>	<i>351 741</i>	<i>30</i>	<i>509 695</i>	<i>35</i>
- Заработная плата, взносы на социальное обеспечение и оплачиваемый отпуск	254 341	22	366 652	25
- Краткосрочные премиальные выплаты	84 554	7	77 957	5
- Вознаграждение акционерного характера	6 772	1	38 827	3
- Льготы, предоставляемые в неденежной форме	3 713	-	17 085	1
- Резерв под неиспользованный отпуск	2 362	-	9 174	1
<i>Долгосрочные вознаграждения</i>	<i>87 117</i>	<i>7</i>	<i>93 968</i>	<i>6</i>
- Вознаграждение акционерного характера	87 117	7	93 968	6
- вступление в права в 2017 г.	-	-	33 890	2
- вступление в права в 2018 г.	28 049	2	27 232	2
- вступление в права в 2019 г.	27 028	2	19 070	1
- вступление в права в 2020 г.	27 048	2	13 776	1
- вступление в права в 2021 г.	4 993	1	-	-
Вознаграждения управляющему персоналу после окончания трудовой деятельности				
Из них:	-	-	8 859	1
- Вознаграждение акционерного характера	-	-	-	-
из них:	-	-	-	-
Краткосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Выходное пособие	-	-	8 859	1

Списочная численность персонала, принимающего риски, по состоянию на 01.01.2018 составила 6 человек (на 01.01.2017 – 4 человек). Все сотрудники, принимающие риски, входили в состав управленческого персонала.

(в тысячах российских рублей)

	2017		2016	
	Сумма	Количество сотрудников	Сумма	Количество сотрудников
Фиксированная часть оплаты труда, включая:	64 916	6	62 655	4
- вознаграждение в денежной форме	64 023	6	62 079	4
- льготы в денежной форме	893	5	576	3
Нефиксированная часть оплаты труда, включая:	46 424	6	31 313	4
- Премии в денежной форме, включая:	37 373	6	21 263	4
- отсроченные	-	-	-	-
- Вознаграждение акционерного характера предоставленное, включая:	9 051	6	10 050	4
- отсроченные	9 051	6	10 050	4
Гарантированные премии	-	-	-	-
Стимулирующие выплаты при приеме на работу	-	-	-	-
Выходные пособия	-	-	8 859	1
- максимальный объем выплаты	-	-	8 859	1
Сумма удержанного вознаграждения вследствие факторов корректировки, включая:	2 575	4	7 506	3
- удержанное вознаграждение вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-	-	-
- удержанное вознаграждение вследствие заранее не установленных факторов корректировки	2 575	4	7 506	3


Объем выплат нефиксированной части оплаты труда персоналу, принимающего риски представлен в таблице:

(в тысячах российских рублей)

	2017			2016		
	Прогнозное значение	Сумма выплаты	Корректировка	Прогнозное значение	Сумма выплаты	Корректировка
- Премии в денежной форме	25 982	25 982	-	35 551	35 551	-
- Вознаграждение акционерного характера выплаченное	4 316	4 320	4	4 011	454	443

В 2017 г. и 2016 г. в Банке соблюдались правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда. Выплаты в отчетном периоде производились в соответствии с внутренними нормативными документами, регулирующими вознаграждение персонала.

Председатель Правления



Авсиевич В. Е.

Главный бухгалтер



Адамия Е. К.

30.03.2018

