



Общество с ограниченной ответственностью
«Голдман Сакс Банк»

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

по состоянию на 01.07.2018 г.

МОСКВА

СОДЕРЖАНИЕ

БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс	1
Отчет о финансовых результатах.....	3
Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	5
Отчет об изменениях капитала.....	19
Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага	22
Отчет о движении денежных средств.....	27
Пояснительная информация.....	29
1. Существенная информация о Банке	29
2. Основные риски и неопределенности	31
3. Краткая характеристика деятельности Банка	31
4. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	32
4.1 Информация об изменениях в учетной политике Банка на текущий отчетный год.	32
4.2 Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода	32
4.3 Применение правил бухгалтерского учета	33
5. Сопроводительная информация к финансовой отчетности	33
5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.....	33
5.1.1 Денежные средства и их эквиваленты	33
5.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	33
5.1.3 Чистая ссудная задолженность	34
5.1.4 Требования по текущему налогу на прибыль.....	35
5.1.5 Отложенный налоговый актив.....	35
5.1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	36
5.1.7 Прочие активы.....	37
5.1.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	37
5.1.9 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38
5.1.10 Прочие обязательства	38
5.1.11 Информация об уставном капитале Банка.....	39
5.1.12 Информация об эмиссионном доходе Банка	39
5.1.13 Сведения о внебалансовых обязательствах Банка	39
5.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.....	40
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	43
5.4 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации по форме 0409810	46

5.5	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813	46
5.6	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	47
6.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	47
6.1	Структура управления рисками	47
6.2	Краткий обзор рисков, характерных для Банка	47
6.3	Кредитный риск	49
6.4	Рыночный риск	55
6.5	Риск потери ликвидности	59
6.6	Операционный риск	62
6.7	Риск концентрации	62
7.	Информация по сегментам деятельности Банка	65
8.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	65

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2018 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	5.1.	0	0
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1.	338304	236515
12.1	Обязательные резервы	5.1.	58109	34070
13	Средства в кредитных организациях	5.1.	327076	305146
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.	420260	307483
15	Чистая ссудная задолженность	5.1.	3928400	3762712
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.1.	0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.1.	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.1.	0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль	5.1.	159462	60377
19	Отложенный налоговый актив	5.1.	42997	54592
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.	102477	115133
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
112	Прочие активы	5.1.	4048728	3747217
113	Всего активов	5.1.	9367704	8589175
II. ПАССИВЫ				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.1.	0	0
115	Средства кредитных организаций	5.1.	0	0
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.	4403118	3877792
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.	372314	307483
118	Выпущенные долговые обязательства		0	0
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль	5.1.	0	0
120	Отложенные налоговые обязательства		0	0
121	Прочие обязательства	5.1.	757257	887262
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
123	Всего обязательств	5.1.	5532689	5072537

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.1.	1450000	1450000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	5.1.	250000	250000
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имевшихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5.1.	1816638	1477610
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5.1.	318377	339028
35	Всего источников собственных средств	5.1.	3835015	3516638
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.1	151194311	126286529
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Заместитель начальника отдела финансовой отчетности и бухгалтерского учета

Телефон: 645-4200



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2018 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Goldman Sachs Bank
/ ООО Голдман Сакс Банк

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.2.	79510	84981
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.2.	76428	80823
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.2.	3081	4131
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	5.2.	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.2.	1	27
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2.	21235	6083
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2.	0	6
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.2.	21235	6077
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	5.2.	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.2.	58275	78898
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2.	0	0
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.2.	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5.2.	58275	78898
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2.	-772198	-185465
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2.	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.2.	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	5.2.	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2.	923147	292044
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2.	143471	-29428
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	5.2.	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5.2.	0	0
14	Комиссионные доходы	5.2.	1	4
15	Комиссионные расходы	5.2.	36775	26758
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.2.	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.2.	0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2.	-83937	-70202
19	Прочие операционные доходы	5.2.	936960	848925
20	Чистые доходы (расходы)	5.2.	1168944	908018
21	Операционные расходы	5.2.	789521	732510
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.2.	379423	175508
23	Возмещение (расход) по налогам	5.2.	61046	65004
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5.2.	318377	110504
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5.2.	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.2.	318377	110504

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.2.	318377	110504
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	финансовый результат за отчетный период	5.2.	318377	110504

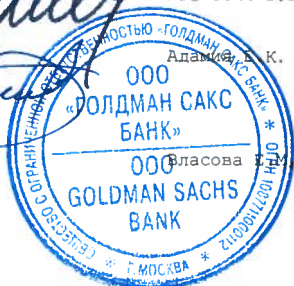
Председатель Правления

Авсиевич В.Е.

Главный бухгалтер

Адамс Е.К.

Заместитель начальника отдела финансовой отчетности и бухгалтерского учета
Телефон: 645-4200



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.07.2018 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Goldman Sachs Bank
/ ООО Голдман Сакс Банк

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	15.3	1700000.0000	1700000.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)	15.3	1450000.0000	1450000.0000	
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	15.3	1816638.0000	1477610.0000	
2.1	прошлых лет	15.3	1816638.0000	1477610.0000	
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	15.3	3516638.0000	3177610.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долями)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)				
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	5.3	3516638.0000	3177610.0000	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	5.3	3516638.0000	3177610.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5.3	316654.0000	298046.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	5.3	316654.0000	298046.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	5.3	316654.0000	298046.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.3	3833292.0000	3475656.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	6	8546006.0000	7426409.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	6	8546006.0000	7426409.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6	8546006.0000	7426409.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	6	41.1490	42.7880	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	6	41.1490	42.7880	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	6	44.8550	46.8010	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	5.3, 6	173740.3020	92830.1125	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	5.3, 6	160237.6125	92830.1125	
66	антициклическая надбавка		13502.6895	0.0000	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	5.3	35.1495	38.8013	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	6	4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала	6	6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	6	8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		42997.0000	54592.0000	
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание .

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

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

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
			4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего							
	в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имевших страновую оценку "7" (2)							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
			4	5	6	7	8	9	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов								
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов								
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:								
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками								
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:								
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X				X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

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

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

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

тыс. руб.

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

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

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

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

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

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018	01.10.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		3516638.0	3516638.0	3177610.0	3177610.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		10903436.0	5851865.0	8924135.0	6577978.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		32.3	60.1	35.6	48.3

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	ООО "Голдман Сакс Банк"	1	643 (РОССИЙСКИЙ АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	не применимо	не применимо	доли в уставном капитале	1450000	1450000

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, с Банком России условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Первоначальная дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	30.10.2008	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника Банковской группы	не применимо

Раздел 5. Продолжение

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

Раздел 5. Продолжение

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

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте www.goldmansachsbank.ru Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____ 0, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд _____ 0;
 - 1.2. изменения качества ссуд _____ 0;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России _____ 0;

1.4. иных причин 0.

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

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 0;

2.3. изменения качества ссуд 0;

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

2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Авсиевич В.Е.

Главный бухгалтер

Адамия Е.К.

Заместитель начальника отдела финансово-отчетности и бухгалтерского учета
Телефон: 645-4200

Спасова Е.М.



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2018 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка (основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство)	Увеличение (уменьшение) обязательства (требований) по выплате долгосрочных работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	15.4	1450000.0000		250000.0000							1477610.0000	3177610.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	15.4	1450000.0000		250000.0000							1477610.0000	3177610.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:											110504.0000	110504.0000
5.1	прибыль (убыток)											110504.0000	110504.0000
5.2	прочий совокупный доход												
6	Эмиссия акций:												
6.1	номинальная стоимость												
6.2	эмиссионный доход												

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переценке	Переценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства (вклады в имущество)	Неразмещенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
7.1	приобретения												
7.2	выбытия												
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
9.1	по обыкновенным акциям												
9.2	по привилегированным акциям												
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
11	Прочие движения												
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	15.4	1450000.0000		250000.0000							1588114.0000	3288114.0000
13	Данные на начало отчетного года	15.4	1450000.0000		250000.0000							1816638.0000	3516638.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	15.4	1450000.0000		250000.0000							1816638.0000	3516638.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:											318377.0000	318377.0000
17.1	прибыль (убыток)											318377.0000	318377.0000
17.2	прочий совокупный доход												
18	Эмиссия акций:												
18.1	номинальная стоимость												

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
18.2	эмиссионный доход												
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)												
19.1	приобретения												
19.2	выбытия												
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)												
21.1	по обыкновенным акциям												
21.2	по привилегированным акциям												
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
23	Прочие изменения												
24	Данные за отчетный период	5.4	1450000.0000		250000.0000							2135015.0000	1835015.0000

Председатель Правления

Авсиевич В.Е.

Главный бухгалтер

Адамия Е.К.

Заместитель начальника отдела финансово-отчетности и бухгалтерского учета
Телефон: 645-4200

Масова Е.М.



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.07.2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент						
				на отчетную дату			на начало отчетного года			
1	2	3	4	5			6			
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), (банковской группы) (Н20.1)	6	4.5	41.1			42.8			
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), (банковской группы) (Н20.2)	6	6.0	41.1			42.8			
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), (банковской группы) (Н20.0)	6	8.0	44.9			46.8			
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)									
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), (банковской группы) (Н20.4)	15.5	3.0	32.3			35.6			
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	6	15.0	99999.9			99999.9			
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6	50.0	19939.4			1272.4			
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	6	120.0	0.0			0.0			
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	6	25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
				8.9	0	0	5.7	0	0	
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), (банковской группы) (Н22)	6	800.0	14.6			5.7			
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	6	50.0	0.0			0.0			
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	6	2.0	0.0			0.0			
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками (банковской группы) акций (долей) других юридических лиц (Н23)									
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)									

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент						
				на отчетную дату			на начало отчетного года			
1	2	3	4	5			6			
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)									
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)									
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)									
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)									
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	16	20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
				8.9	0	0	2.4	0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	15.5	9367704
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	15.5	1595544
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки	15.5	59812
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	15.5	10903436

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	5.5	8887632.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	5.5	8887632.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной марки), всего:	5.5	420260.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	5.5	1595544.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной марки в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	5.5	2015804.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		0.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0.00

Капитал риска			
20	Основной капитал	5.3	3516638.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	5.5	10903436.00
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	5.5	32.30

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018		Данные на 01.07.2018	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в индикатор H26 (H27)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности					
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам					
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО					
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств					
19	Прочие притоки					
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)					

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018		Данные на 01.07.2018	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАВШАЯ СТОИМОСТЬ						
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		Х		Х	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		Х		Х	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		Х		Х	

Председатель Правления

Авсиевич В.Е.

Главный бухгалтер

Адамия Е.К.

Заместитель начальника отдела финансового учета и бухгалтерского учета
Телефон: 645-4200

Владимир Е.М.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2018 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Goldman Sachs Bank
/ ООО Голдман Сакс Банк

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	15.5.	42675	-275689
1.1.1	проценты полученные	15.5.	77909	86312
1.1.2	проценты уплаченные	15.5.	-17726	-5927
1.1.3	комиссии полученные	15.5.	1	4
1.1.4	комиссии уплаченные	15.5.	-36747	-27186
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	15.5.	-820144	-208944
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	15.5.	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	15.5.	923147	292044
1.1.8	прочие операционные доходы	15.5.	1006273	730685
1.1.9	операционные расходы	15.5.	-940891	-1106261
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	15.5.	-149147	-36416
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	15.5.	43841	267888
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	15.5.	-24039	12334
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15.5.	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	15.5.	-31717	299409
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	15.5.	-431683	1946115
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	15.5.	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	15.5.	0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	15.5.	545421	-1992159
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15.5.	0	0

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	5.5.	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	5.5.	-14141	2189
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	5.5.	86516	-7801
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	5.5.	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	5.5.	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	5.5.	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	5.5.	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	5.5.	0	-4088
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	5.5.	0	0
2.7	Дивиденды полученные	5.5.	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	5.5.	0	-4088
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	5.5.	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	5.5.	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	5.5.	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	5.5.	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	5.5.	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	5.5.	12823	-8367
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.5.	484135	405549
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.5.	583474	385293

Председатель Правления

Авсиевич В.Е.

Главный бухгалтер

Александров К.

Заместитель начальника отдела финансовой отчетности и бухгалтерского учета
Телефон: 645-4200



**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «Голдман Сакс Банк»
за первое полугодие 2018 г.**

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 первого полугодия 2018 г. по сравнению с 2017 г. не было.

Формы отчетности и пояснительная записка составлены за первое полугодие 2018 г. В зависимости от требований к подготовке отчетности сопоставимые данные для ряда форм представлены за 2017 г. Данная отчетность за первое полугодие 2018 г. представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

По состоянию на 01.07.2018 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 01.07.2018 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 01.07.2018 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 первом полугодии 2018 г. российская экономика вышла из рецессии и вернулась к умеренным темпам роста за счёт повышения цен на нефть и стабилизации основных макроэкономических показателей. Инфляция остается на низком уровне – 2,3%, что позволило ЦБ снизить ключевую ставку до 7,25%.

В первом полугодии 2018 г. банковский сектор перешел в состояние устойчивого структурного профицита ликвидности. Ставки денежного рынка находились преимущественно вблизи ключевой ставки Банка России.

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 относительно 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 первого полугодия 2018 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 первого полугодия 2018 г. Банком была получена прибыль в размере 318 377 тыс. руб. (за первое полугодие 2017 г.: 110 504 тыс. руб.).

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

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

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При подготовке настоящей промежуточной отчетности применялась та же учетная политика и методы расчета, которые использовались при подготовке годовой отчетности за 2017 год.

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

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в первом полугодии 2018 г. по сравнению с 2017 годом, в Учетную политику на 2018 г. не вносилось.

4.2 Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода

Банк использует оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в отчетном периоде. В процессе применения учетной политики 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.

4.3 Применение правил бухгалтерского учета

В течение первого полугодия 2018 г. и первого полугодия 2017 г. в Банке отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета и случаи, когда правила бухгалтерского учета не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

5. Сопроводительная информация к финансовой отчетности

5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

5.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.07.2018	По состоянию на 01.01.2018
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	338 304	236 515
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	<i>(58 109)</i>	<i>(34 070)</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	157 039	158 358
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	126 844	115 248
Средства на бирже, приравненные к денежным средствам	43 193	31 540
Итого денежные средства и их эквиваленты	607 270	507 591

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 01.07.2018 данная сумма составила 58 109 тыс. руб. (на 01.01.2018: 34 070 тыс. руб.).

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

По состоянию на 01.07.2018 и 01.01.2018 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 01.07.2018	По состоянию на 01.01.2018
Форвард, из них	211 404	307 217
с базисным активом – процентная ставка, из них	211 404	307 217
с поставкой базисного актива	211 404	307 217
Опцион, из них	95 348	266
с базисным активом – иностранная валюта, из них	58 108	-
с поставкой базисного актива	58 108	-
с базисным активом – нефть, из них	37 240	266
без поставки базисного актива (расчетные)	37 240	266
Своп, из них	113 508	-
с базисным активом – иностранная валюта, из них	113 508	-
с поставкой базисного актива	113 508	-
Итого производные финансовые инструменты (финансовые активы)	420 260	307 483

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

Самое высокое место в иерархии (1-й уровень) занимают биржевые цены (нескорректированные) идентичных активов или обязательств на активных рынках, а самое низкое (3-й уровень) – ненаблюдаемые исходные параметры. Уровень иерархии, соответствующий оценке справедливой стоимости в целом, определяется на основании исходных параметров самого низкого уровня, оказывающих существенное влияние на оценку справедливой стоимости в целом. Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов Банк стремится максимально использовать наблюдаемые исходные параметры и минимально – ненаблюдаемые. По состоянию на 01.07.2018 и 01.01.2018 в Банке были только инструменты 2-ого уровня.

5.1.3 Чистая ссудная задолженность

Чистая задолженность по ссудам и приравненным к ссудной задолженности размещениям по состоянию на 01.07.2018 и 01.01.2018 сформирована за счет задолженности финансового сектора сроком, оставшимся до полного погашения, менее 90 дней.

Информация по состоянию на 01.07.2018 и 01.01.2018 об объеме и структуре ссуд и ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.07.2018	По состоянию на 01.01.2018
Депозиты в Банке России	1 420 000	1 420 000
Денежные средства, размещенные в кредитных организациях	2 064 730	1 894 006
Размещение гарантийного депозита по генеральному соглашению о срочных сделках	443 670	448 706
Итого ссудная задолженность из них классифицированная	3 928 400	3 762 712
В первую категорию качества	2 508 400	2 342 712
Не подлежащая классификации задолженность Банка России	1 420 000	1 420 000
Резерв, сформированный под ссудную задолженность	-	-
Итого чистая ссудная задолженность	3 928 400	3 762 712

По состоянию на 01.07.2018 и 01.01.2018 в отношении всей задолженности не наблюдалось признаков обесценения, резерв не формировался.

По состоянию на 01.07.2018 и 01.01.2018 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 01.07.2018 требование по текущему налогу на прибыль составило 159 462 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 60 377 тыс. руб.).

5.1.5 Отложенный налоговый актив

Банк отразил в балансе по состоянию на 01.07.2018 отложенные налоговые активы в сумме 42 997 тыс. руб. по вычитаемым временным разницам (01.01.2018 – 54 592 тыс. руб.).

По состоянию на 01.07.2018 и 01.01.2018 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 01.01.2017	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
Амортизационные отчисления	(28)	(5 517)	(7 114)	(12 659)
Создание резерва на возможные потери	-	3	-	3
Приобретение	-	-	-	-
Стоимость на 01.07.2018	11 596	88 989	184 891	285 476
Накопленная амортизация	(11 528)	(48 930)	(122 780)	(183 238)
Сформированный резерв на возможные потери	-	(20)	-	(20)
Балансовая стоимость на 01.07.2018	68	40 039	62 111	102 218

По состоянию на 01.07.2018 и 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 01.07.2018 и 01.01.2018 в Банке нет объектов недвижимости, переданных в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.07.2018 и 01.01.2018 у Банка не было вложений в основные средства, не введенных в эксплуатацию, а материальные запасы составили 259 тыс. руб. (на 01.01.2018: 259 тыс. руб.).

В течение первого полугодия 2018 г. и 2017 г. Банк не производил затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.

5.1.7 Прочие активы

Все прочие активы относятся к категории краткосрочных. Структура прочих активов по состоянию на 01.07.2018 и на 01.01.2018 приведена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.07.2018	По состоянию на 01.01.2018
Прочие финансовые активы	4 029 572	3 698 980
дебиторская задолженность по торговым операциям	3 944 340	3 549 997
задолженность контрагентов, признаваемая ликвидной	108 772	157 040
проценты, начисленные к получению	6 846	5 244
<i>сформированный резерв</i>	<i>(30 386)</i>	<i>(13 301)</i>
Прочие нефинансовые активы	19 160	48 237
прочие хозяйственные операции	90 745	52 967
<i>сформированный резерв</i>	<i>(71 585)</i>	<i>(4 730)</i>
Итого прочие активы	4 048 732	3 747 217

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 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

В течение первого полугодия 2018 г. и 2017 г. Банк не открывал текущих и расчетных счетов клиентам, не привлекал средств физических лиц, а также не вел счетов в драгоценных металлах.

По состоянию на 01.07.2018 и 01.01.2018 у Банка нет обязательств перед клиентами по заимствованным ценным бумагам.

Структура средств клиентов приведена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.07.2018	По состоянию на 01.01.2018
Привлечение гарантийного депозита от финансовых организаций	3,770,208	806 403
Прочие привлеченные средства финансовых организаций	632,910	3 071 389
Итого средств клиентов	4,403,118	3 877 792

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

По состоянию на 01.07.2018 и 01.01.2018 финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включали только производные финансовые инструменты.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.07.2018	По состоянию на 01.01.2018
Форвард		
из них	211 404	307 217
с базисным активом – процентная ставка, из них	211 404	307 217
с поставкой базисного актива	211 404	307 217
Опцион	95 348	266
из них		
с базисным активом – иностранная валюта, из них	58 108	-
с поставкой базисного актива	58 108	-
с базисным активом – нефть, из них	37 240	266
без поставки базисного актива (расчетные)	37 240	266
Своп, из них	65 562	-
с базисным активом – иностранная валюта, из них	65 562	-
с поставкой базисного актива	65 562	-
Итого производные финансовые инструменты (финансовые обязательства)	372 314	307 483

Особенности определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов раскрыты в части 5.1.2. Пояснительной записки. По состоянию на 01.07.2018 и 01.01.2018 в Банке были только инструменты 2-ого уровня.

5.1.10 Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.07.2018	По состоянию на 01.01.2018
резерв предстоящих расходов по выплате вознаграждений работникам и отчислений во внебюджетные фонды	605 916	781 153
расчеты с контрагентами	120 875	79 247
расчеты по налогам	14 357	16 253
проценты к уплате	5 132	1 623
хозяйственные операции	10 977	8 986
Итого прочих обязательств	757 257	887 262

5.1.11 Информация об уставном капитале Банка

По состоянию на 01.07.2018 и 01.01.2018 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.

5.1.12 Информация об эмиссионном доходе Банка

По состоянию на 01.07.2018 и 01.01.2018 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.

5.1.13 Сведения о внебалансовых обязательствах Банка

По состоянию на 01.07.2018 и 01.01.2018 у Банка не было внебалансовых обязательств кредитного характера.

По состоянию на 01.07.2018 и 01.01.2018 Банк не был вовлечен в судебные разбирательства.

Ниже представлена информация о структуре внебалансовых обязательств по состоянию на 01.07.2018 и 01.01.2018.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.07.2018	По состоянию на 01.01.2018
Наличные сделки	108,982,964	122 070 565
Производные финансовые инструменты с поставкой базисного актива	38,462,874	2 095 009
Производные финансовые инструменты без поставки базисного актива	3,748,473	2 120 955
Итого	151,194,311	126 286 529

По состоянию на 01.07.2018 и по состоянию на 01.01.2018 у Банка не было срочных сделок, не признаваемых производными финансовыми инструментами.

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

Сравнение структуры доходов и расходов за первое полугодие 2018 г. и первое полугодие 2017 г. по направлениям деятельности Банка представлено в таблицах ниже:

(в тысячах российских рублей)

	Первое полугодие 2018 г.	Первое полугодие 2017 г.
Процентные доходы		
Всего	79 510	84 981
в том числе:		
от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	3 081	4 131
от размещения средств в кредитных организациях	76 428	80 823
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	27
Процентные расходы		
Всего	21 235	6 083
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 235	6 077
по привлеченным средствам кредитных организаций	-	6
Чистые процентные доходы	58 275	78 898
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-	-
Чистые процентные доходы за вычетом изменения резерва	58 275	78 898

Уменьшение чистых процентных доходов, полученных в течение первого полугодия 2018 г. (по сравнению с первым полугодием 2017 г.), произошло из-за увеличения объема привлекаемых ресурсов и связанных с этим процентных расходов.

В течение первого полугодия 2018 г. и первого полугодия 2017 г. размещение денежных средств производилось в кредитных организациях – резидентах Российской Федерации, не входящих в Группу, а также в кредитных и финансовых организациях, входящих в Группу и являющихся резидентами развитых стран.

В течение первого полугодия 2018 г. и первого полугодия 2017 г. Банк регулярно размещал депозиты в рублях в Банке России.

Процентные расходы за первое полугодие 2018 г. и первое полугодие 2017 г. связаны с привлечением средств в организациях, входящих в Группу и являющихся резидентами развитых стран. Привлечение средств от банков-корреспондентов в течение первого полугодия 2018 г. производилось на условиях овердрафт и овернайт и не носило систематического характера.

В течение первого полугодия 2018 г. и первого полугодия 2017 г. доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были незначительными и представлены в таблице:

(в тысячах российских рублей)

	Первое полугодие 2018 г.	Первое полугодие 2017 г.
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	27
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1)	(1)

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

(в тысячах российских рублей)

	Первое полугодие 2018 г.	Первое полугодие 2017 г.
Чистые доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	(772 197)	(185 464)
<i>Из них</i>		
Реализованный финансовый результат	(820 143)	(184 952)
Нереализованный финансовый результат	47 946	(512)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	923 147	292 044
<i>Из них</i>		
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты (сделки спот)	994 153	358 043
Чистые (расходы)/доходы от курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток	(71 006)	(65 999)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	143 471	(29 428)

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 изменением рыночной волатильности и связанным с этим изменением в структуре осуществляемой торговой деятельности.

Информация об изменениях резервов на возможные потери представлена в таблице:

(в тысячах российских рублей)

	Первое полугодие 2018 г.	Первое полугодие 2017 г.
(Убытки)/доходы за счет восстановления/формирования резерва по прочим потерям	(83 940)	(70 202)
В том числе в отношении основных средств, не используемых в основной деятельности	3	-

Расходы от формирования резервов по прочим потерям в течение первого полугодия 2018 г. связаны с увеличением по состоянию на 01.07.2018 базы для создания резерва по прочим потерям по сравнению с 01.01.2018.

Сравнение структуры прочих операционных доходов и операционных расходов за первое полугодие 2018 г. и первое полугодие 2017 г. по направлениям деятельности Банка представлено в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первое полугодие 2018 г.	Первое полугодие 2017 г.
Комиссионные доходы	1	4
Комиссионные расходы	36 775	26 758
Прочие операционные доходы	936 960	848 925
Из них		
доходы от оказания консультационных услуг в области инвестиций	478 292	481 502
доходы от оказания маркетинговых услуг и услуг по поддержке продаж финансовых инструментов	327 296	219 890
доходы от оказания аналитических услуг	76 670	71 043
доходы от применения НВПИ	6 652	9 022
доходы от сдачи офиса в аренду	34 011	29 115
Операционные расходы	789 520	732 510
Из них		
расходы на содержание персонала	608 045	577 488
в т.ч. сумма вознаграждений работникам	546 736	502 614
прочие операционные расходы	181 475	155 022
в т.ч.		
расходы на аренду и содержание помещения	89 104	70 892
расходы от применения НВПИ	18 417	9 713
командировочные и представительские расходы	17 653	24 392
профессиональные услуги	9 086	3 193
расходы на юридические услуги	2 331	2 570

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первое полугодие 2018 г.	Первое полугодие 2017 г.
Налог на прибыль	27 119	17 511
НДС, признанный в расходах	21 599	18 173
Отложенный налог	11 596	19 188
Налог на имущество	615	728
НДС налогового агента	117	9 399
Государственные пошлины	1	-
Налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным ценным бумагам	-	5
Итого сумма налогов	61 046	65 004

В течение первого полугодия 2018 г. и первого полугодия 2017 г. 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, своевременно рассчитывает и уплачивает налоги в бюджет. По мнению руководства Банка, по состоянию на 01.07.2018 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Банка с точки зрения налогового законодательства будет стабильным.

В течение первого полугодия 2018 г. и первого полугодия 2017 г. Банк не нес затрат на исследования и разработки.

В течение первого полугодия 2018 г. и первого полугодия 2017 г. 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. 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 01.07.2018 сумма капитала, управляемого Банком, оставляет 3 833 292 тыс. руб. (на 01.01.2018: 3 475 656 тыс. руб.).

По состоянию на 01.07.2018 соотношение основного капитала Банка к размеру собственных средств составило 91,7% (по состоянию на 01.01.2018 г. 91,4%).

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 01.07.2018 и 01.01.2018, раскрыты в разделе 3 Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, опубликованной на сайте Банка www.goldmansachsbank.ru в разделе «Раскрытие информации».

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер.

В течение первого полугодия 2018 г. и 2017 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 требованиях, взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия рисков по состоянию на 01.07.2018 г. в тысячах российских рублей.

(в тысячах российских рублей)	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
	01.07.2018	01.04.2018	01.07.2018
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 471 204	1 126 446	117 696
при применении стандартизированного подхода	1 471 204	1 126 446	117 696
при применении ПВР	-	-	-
Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 452 248	590 274	116 179
при применении стандартизированного подхода	1 452 248	590 274	116 179
при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
Риск расчетов	-	-	-

Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
при применении ПБР с использованием формулы надзора	-	-	-
при применении стандартизированного подхода	-	-	-
Рыночный риск, всего, в том числе:	91 024	476945	7 282
при применении стандартизированного подхода	91 024	476945	7 282
при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
Операционный риск, всего, в том числе:	5 424 038	5 381 400	433 923
при применении базового индикативного подхода	5 424 038	5 381 400	433 923
при применении стандартизированного подхода	-	-	-
при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	107 493	136 483	8 599
Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
Итого	8 546 007	7 711 548	683 679

Увеличение объема принимаемого кредитного и рыночного рисков по состоянию на 01.07.2018 г. по сравнению с 01.01.2018 г. связано с увеличением объема заключенных производных финансовых инструментов.

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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первое полугодие 2018 г.			Первое полугодие 2017 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
Задолженность контрагентов	(198 985)	115 045	(83 940)	(153 792)	83 590	(70 202)
Основные средства	-	3	3	-	-	-
Итого	(198 985)	115 048	(83 937)	(153 792)	83 590	(70 202)

Детали формирования резервов раскрыты в части 6 настоящего документа.

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

Информация о размере уставного капитала и эмиссионного дохода по состоянию на 01.07.2018 и 01.01.2018 г. представлена в разделах 5.1.11 и 5.1.12. Увеличение размера капитала осуществлялось только за счет размера нераспределенной прибыли Банка. По итогам первого полугодия 2018 г. Банком была получена прибыль в размере 318 377 тыс. руб. (за первое полугодие 2017 г.: 110 504 тыс. руб.).

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

По состоянию на 01.07.2018 г. и на 01.04.2018 г. Банк рассчитал норматив финансового рычага в соответствии с требованиями Инструкции 180-И, расчет на более ранние даты осуществлялся 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 01.07.2018 значение финансового рычага составило 32,25% (на 01.01.2018 – 35,6%). Детали расчета приведены в подразделе 2.2. «Расчет показателя финансового рычага» Раздела 2 формы 0409813. Сокращение норматива финансового рычага по состоянию на 01.07.2018 в основном связано с увеличением размера кредитного риска по ПФИ.

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

По состоянию на 01.07.2018 и на 01.01.2018 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 23 797 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. 23 456 тыс. руб.), депонированные на бирже и приравненные к денежным средствам и их эквивалентам для целей составления баланса.

В течение первого полугодия 2018 г. и 2017 г. Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, требующих использования финансовых средств.

Банк является инвестиционным банком и в течение первого полугодия 2018 г. и 2017 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 несет ответственность за организацию и обеспечение эффективного и осмотрительного управления рисками в Банке, устанавливает принципы управления рисками и капиталом в Банке, а также его аппетит (склонность) к риску.

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

Комитет по рискам, уполномоченный Советом директоров, отвечает за утверждение 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 определяет и ограничивает свою общую готовность и способность к принятию рисков, пользуясь показателями риска, капитала и ликвидности. Лимиты кредитного и рыночного рисков, объемы деятельности и состав бизнеса, а также принятие связанных с этими факторами рисков, калибруются согласно уровням целевого капитала с учетом ожидаемых финансовых результатов и ситуации на рынке.

Целевой показатель достаточности капитала Банка – иметь буфер, как минимум, на 5 % превышающий регулятивные минимальные значения нормативов достаточности капитала, включая все поэтапно вводимые минимальные значения и надбавки.

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 первого полугодия 2018 г.

<i>(в процентах)</i>	Минимальн о допустимое значение норматива	Фактическое значение по состоянию на 01.07.2018	Фактическое значение по состоянию на 01.01.2018	Макси- мальное значение за период	Мини- мальное значение за период	Среднее значение за период
Н1.0. – норматив достаточности собственных средств (капитала)	8,0	44,9	46,8	50,2	42,5	46,2
Н1.1. – норматив достаточности базового капитала	4,5	41,1	42,8	45,6	40,5	42,5
Н1.2.– норматив достаточности основного капитала	6,0	41,1	42,8	45,6	40,5	42,5

В соответствии с требованиями Инструкции 180-И с 01.01.2018 применяются следующие надбавки к нормативам достаточности капитала банка:

- 1) Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала в течение 2018 г. составляет 1,875% (в течение 2017 г. составляло 1,25%).
- 2) Минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки по состоянию на 01.07.2018 г. составило 0,158%. 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 первого полугодия 2018 г. и 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 Goldman Sachs. Для оценки такого наиболее неблагоприятного сценария с помощью статистических моделей используется 95%-й доверительный интервал.

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

Мониторинг использования лимитов кредитного риска осуществляется ежедневно 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

В соответствии с требованиями Инструкции 180-И Банк рассчитывает кредитный риск для целей расчета норматива достаточности капитала. В таблице ниже приведена информация в отношении сумм кредитного риска в разрезе инструментов, взвешенных по уровню риска (видов финансовых активов):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.07.2018	По состоянию на 01.01.2018
Активы, отраженные на балансовых счетах бухгалтерского учета		
из них	2 068 347	1 930 761
1-ая группа	-	-
2-ая группа	470 814	435 330
3-ья группа	-	-
4-ая группа	399 353	358 870
Средства на Московской Бирже для обеспечения торгов	489 651	467 219
Сумма кредитных требований к связанным с Банком лицам	170 193	66 188
Сумма кредитных требований в иностранной валюте	430 844	493 970
Сумма отложенного налога на прибыль	107 493	109 184
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	684 280	74 013
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	278 318	40 235

Увеличение суммы кредитного риска в отношении производных инструментов, а также риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента по состоянию на 01.07.2018 по сравнению с данными на 01.01.2018 связано с увеличением портфеля производных финансовых инструментов, а также изменением справедливой стоимости ПФИ.

В таблице ниже представлена информация о включении активов, отраженных на балансовых счетах бухгалтерского учета, в расчет кредитного риска для норматива достаточности капитала (п. 2.3 Инструкции 180-И) по состоянию на 01.07.2018 (суммы задолженности приведены за вычетом сформированного резерва в разрезе видов финансовых активов, суммы основных средств приведены за вычетом суммы накопленной амортизации):

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)

из них с коэффициентом риска:

	из них с коэффициентом риска:																	Всего	
	0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%		Прочие
<i>(в тысячах российских рублей)</i>																			
Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 759 144	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 759 144
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации (кроме банков развития)	-	2 354 068	-	-	-	-	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 867 564	6 221 644
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	391 676	130 918	-	-	-	-	-	-	-	-	-	522 594
Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42 997	-	-	-	-	42 997
Прочие	-	-	-	-	-	-	399 342	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	399 342
Всего	1 759 144	2 354 068	-	-	-	-	399 354	391 676	130 918	-	-	-	-	42 997	-	-	-	3 867 564	8 945 721

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):

	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	Всего	
	из них с коэффициентом риска:																		
	0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%		Прочие
<i>(в тысячах российских рублей)</i>																			
Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 657 705	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 657 705
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации (кроме банков развития)	-	2 176 649	-	-	-	-	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 503 834	5 680 495
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Юридические лица	-	-	-	-	-	-	165 175	449 064	50 914	-	-	-	-	-	-	-	-	-	665 153
Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43 674	-	-	-	-	43 674
Прочие	-	-	-	-	-	-	193 683	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	193 683
Всего	1 657 705	2 176 649	-	-	-	-	358 870	449 064	50 914	-	-	-	-	43 674	-	-	-	3 503 834	8 240 710

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 № 611-П от 23.10.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение 611-П) (заменившем Положение Банка России 283-П) по состоянию на 01.07.2018:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства в кредитных организациях, не признаваемые ссудной задолженностью	Прочие активы
I категория качества	6,332,771	332,544	77,197
II категория качества	-	-	1,918
V категория качества	-	-	101,780
Итого	6,332,271	332,544	180,895
Расчетный резерв	-	-	101,972
Фактически сформированный резерв	-	-	101,972
Итого за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	6,332,271	332,544	78,923

Ниже представлена информация о результатах классификации балансовых активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П, и Положением 283-П по состоянию на 01.01.2018:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства в кредитных организациях, не признаваемые ссудной задолженностью	Прочие активы
I категория качества	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

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 611-П Банк сформировал резерв на возможные потери в отношении таких основных средств, размер которого по состоянию на 01.07.2018 составил 20 тыс.руб. (на 01.01.2018: 23 тыс.руб.).

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

По состоянию на 01.07.2018 и 01.01.2018 у Банка нет просроченной или реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности, прочих активов с просроченными сроками погашения, а также обесцененной задолженности.

В течение первого полугодия 2018 г. и 2017 года Банк получал в качестве обеспечения гарантийные депозиты с целью уменьшения кредитного риска по контрагентам по производным финансовым инструментам. По состоянию на 01.07.2018 Банком привлечено 632 910 тыс. руб. для ограничения риска на контрагента (на 01.01.2018 – 806 403 тыс. руб.). Гарантийный депозит не использовался для уменьшения расчетного резерва на возможные потери.

Также у Банка заключены с контрагентами - связанными сторонами – соглашения о предоставлении кредитной поддержки (CSA – credit support annex) при проведении операций с производными финансовыми инструментами. По результатам расчетов по состоянию на 01.07.2018 Банк размещал в качестве обеспечения 443 670 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 448 706 тыс. руб.).

В течение первого полугодия 2018 г. и 2017 г. 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 01.07.2018 и 01.01.2018 у Банка нет соглашений, предусматривающих предоставление Банком дополнительного обеспечения в случае снижения рейтинга кредитоспособности Банка.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.07.2018	По состоянию на 01.01.2018
Текущий кредитный риск	420 260	307 483
Потенциальный кредитный риск	507 927	145 763
Итоговая величина кредитного риска	928 187	453 246
Сумма гарантийного депозита, привлеченного для уменьшения кредитного риска	632 910	806 403
Величина кредитного риска, взвешенная с учетом риска	684 280	74 013

Увеличение суммы кредитного риска в отношении производных инструментов по состоянию на 01.07.2018 по сравнению с данными на 01.01.2018 связано с увеличением портфеля производных финансовых инструментов, а также изменением справедливой стоимости ПФИ.

По состоянию на 01.07.2018 и 01.01.2018 у Банка не было инструментов, признаваемых условными обязательствами кредитного характера.

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 спрэдов

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

Стоимость с учетом риска (VaR). VaR – это потенциальное снижение стоимости торговых позиций вследствие неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры в определенной временной перспективе 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.

Показатель VaR в Банке по состоянию на 01.07.2018 составил 13 тыс. долл. США, что составило примерно 823 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 – 5 тыс. долл. США, что составило примерно 288 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 180-И и Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» по состоянию на 01.07.2018 составила 91 024 тыс. руб. (на 01.01.2018: 0 тыс. руб.).

Сводная информации о величии рыночного риска при применении стандартизированного подхода представлена ниже:

Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.07.2018	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.01.2018
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
процентный риск (общий или специальный)	91 024	-
фондовый риск (общий или специальный)	-	-
валютный риск	-	-
товарный риск	-	-
Опционы:		
упрощенный подход	-	-
метод дельта-плюс	-	-
сценарный подход	-	-
Секьюритизация	-	-
Всего:	91 024	-

Увеличение суммы рыночного риска в отношении производных инструментов по состоянию на 01.07.2018 по сравнению с данными на 01.01.2018 связано с увеличением портфеля производных финансовых инструментов.

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 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. Стресс-тестирование может охватывать кредитные, товарные, валютные инструментам, процентные ставки, страны и отдельные организации (риск неожиданного дефолта).

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 01.07.2018 составил значение близкое к 0 тыс. долл. США (или 0 тыс. руб. в рублевом эквиваленте).

В результате проведения анализа чувствительности по состоянию на 01.07.2018 максимальный финансовый результат для Банка возникнет:

- убыток в размере 5 тыс. долл. США (316 тыс. руб.) при снижении ставок в долларах США на 25 б.п., и доход в размере 21 тыс. долл. США (1 329 тыс. руб.) при повышении ставок в долларах США на 100 б.п.

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.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
На 01.07.2018					
Итого финансовых активов, подверженных риску изменения процентных ставок	3 963 804	86 822	86 630	211 404	4 348 660
Итого финансовых обязательств, подверженных риску изменения процентных ставок	4 403 118	66 643	94 267	211 404	4 775 432
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01.07.2018	(439 314)	20 179	(7 637)	-	(426 772)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
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)

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

Объем принимаемого Банком валютного риска, вытекающего из торговой деятельности Банка, по состоянию на 01.07.2018 составил 200 тыс. долл. США, что составило примерно 12 658 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 составил 90 тыс. долл. США, что составило примерно 5 184 тыс. руб.).

В результате проведения анализа чувствительности по состоянию на 01.07.2018 максимальный финансовый результат для Банка возникнет:

- доход в размере 508 тыс. долл. США (32 152 тыс. руб.) при укреплении рубля на 50%, и убыток в размере 508 тыс. долл. США (32 152 тыс. руб.) при ослаблении рубля на 50%;
- убыток в размере 514 тыс. долл. США (32 532 тыс. руб.) при укреплении доллара США на 50%, и доход в 514 тыс. долл. США (32 532 тыс. руб.) при ослаблении доллара США.

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.

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

В течение первого полугодия 2018 г. и 2017 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 01.07.2018 составил 0 тыс. долл. США, что составило 0 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 составил 0 тыс. долл. США, что составило 0 тыс. руб.).

6.5 Риск ликвидности

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

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

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

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

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

Стресс-тестирование

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

По состоянию на 01.07.2018 избыток денежных средств составил 34 млн долл. США, что составляет 2 152 млн руб. (по состоянию на 01.01.2018 – 33 млн долл. США, что составляет 1 901 млн руб.)

В рамках поддержания избытка ликвидности Банк поддерживает определённый остаток на корреспондентских счетах в долларах США (в банке-резиденте страны ОЭСР) и рублях (в банке – резиденте РФ). Для обеспечения источника мгновенной ликвидности по состоянию на 01.07.2018 остаток в долларах США составлял 2 000 тыс. долл. США (126 582 тыс. руб.) (на 01.01.2018 – 2 000 тыс. долл. США (115 200 тыс. руб.)), остаток в рублях составлял 155 998 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 155 999 тыс. руб.).

В таблице ниже приведена структура ликвидных активов и обязательств, распределенных по срокам погашения по состоянию на 01.07.2018:

<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	583 474	-	-	-	583 474
Производные финансовые инструменты	35 404	86 822	86 630	211 404	420 260
Чистая ссудная задолженность	2 029 670	1 898 730	-	-	3 928 400
Прочие финансовые активы	3 904 186	106 525	18 860	-	4 029 571
Итого ликвидных активов	6 552 734	2 092 077	105 490	211 404	8 961 705
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	3 770 208	-	632 910	4 403 118
Производные финансовые инструменты	-	66 643	94 267	211 404	372 314
Прочие финансовые обязательства	19 992	112 489	435 685	189 091	757 257
Итого обязательств	19 992	3 949 340	529 952	1 033 405	5 532 689
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	6 532 742	(1 857 263)	(424 462)	(822 001)	3 429 016

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 востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	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 Банке уставлены пороговые значения в отношении нормативов ликвидности. В соответствии с требованиями Банка России Банк соблюдает на ежедневной основе следующие нормативы ликвидности:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01.07.2018 данный коэффициент составил 9999999% (на 01.01.2018: 9999999%) в связи с отсутствием обязательств до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01.07.2018 данный коэффициент составил 19 939,41% (на 01.01.2018: 1272,37%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01.07.2018 данный коэффициент составил 0% (на 01.01.2018: 0%) в связи с отсутствием активов со сроком погашения свыше 1 года.

В течение первого полугодия 2018 г. и 2017 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 01.07.2018 составляла 433 923 тыс. руб. (на 01.01.2018: 430 512 тыс. руб.).

В таблице ниже приведены сведения о величине доходов, использованных для расчета требований капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.07.2018 и 01.01.2018:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Чистые процентные доходы	Чистые непроцентные доходы	Всего доходы, используемые для расчета
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
За 2017 г.	151 890	2 027 592	2 179 482

6.7 Риск концентрации

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

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

При проведении операций в течение первого полугодия 2018 г. и 2017 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 01.07.2018. 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 01.07.2018;
- 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	538 536	126 844	665 380
<i>Из них</i>			
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	<i>58 109</i>	<i>-</i>	<i>58 109</i>
Чистая ссудная задолженность	2 029 670	1 898 730	3 928 400
Производные финансовые инструменты	316 662	103 598	420 260
Прочие активы	3 965 523	83 205	4 048 728
Итого активов	6 850 391	2 212 377	9 062 768
Обязательства			
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	4 403 118	4 403 118
Производные финансовые инструменты	59 331	312 983	372 314
Прочие обязательства	428 595	328 662	757 257
Итого обязательств	487 926	5 044 763	5 532 689
Чистая балансовая позиция	6 362 465	(2 832 386)	3 530 079

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018 с использованием описанного выше подхода.

<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

В течение первого полугодия 2018 г. и 2017 года не было превышений максимального значения размера риска на одного заемщика или группу заемщиков норматива Н6 и норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц норматива Н25 (обязательные нормативы, установленные Банком России).

В течение первого полугодия 2018 г. и 2017 года наибольшей была концентрация кредитного риска в части размещений денежных средств в организациях финансового сектора экономики и по операциям с производными финансовыми инструментами.

По состоянию на 01.07.2018 максимальный риск концентрации размещения денежных средств, рассчитанный с учетом применения коэффициентов риска, наблюдался в отношении Группы в сумме 823 416 тыс. руб. (на 01.01.2018: 794 307 тыс. руб.).

По состоянию на 01.07.2018 максимальная концентрация риска, рассчитанная с учетом применения коэффициентов риска, была по производным финансовым инструментам, заключенным с Группой: 429 522 тыс. руб. (на 01.01.2018: 57 546 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 01.07.2018 данный коэффициент составил 14,55% (на 01.01.2018: 5,68%).

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 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, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации.

В течение первого полугодия 2018 г. существенных изменений в объемах и типах операций со связанными сторонами по сравнению с финансовой отчетностью за 2017 год не произошло.

Председатель Правления

Авсиевич В. Е.

Главный бухгалтер



Адамия Е. К.

10.08.2018