

ООО «Голдман Сакс Банк»
Отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	7,299,193	5,365,527
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		34,070	27,116
Кредиты и авансы клиентам	7	449,081	1,041,833
Производные финансовые инструменты	23	540,605	1,064,765
Прочие финансовые активы	8	158,763	166,075
Прочие активы	9	111,879	78,337
Отложенный налоговый актив	19	29,170	74,770
Основные средства	10	114,897	134,413
ИТОГО АКТИВЫ		8,737,658	7,952,836
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	11	3,836,179	2,707,974
Производные финансовые инструменты	23	463,119	1,175,843
Прочие финансовые обязательства	12	22,002	133,128
Прочие обязательства	13	798,026	813,372
Чистые активы, причитающиеся участнику Банка		3,618,332	3,122,519
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		8,737,658	7,952,836

Утверждено и подписано от имени руководства 13 апреля 2018 года.


 Владислав Авсиевич
 Председатель Правления




 Екатерина Адамия
 Главный бухгалтер

ООО «Голдман Сакс Банк»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы	14	166,972	211,842
Процентные расходы	14	(15,193)	(8,016)
Чистые процентные доходы		151,779	203,826
Комиссионные доходы	15	17	-
Комиссионные расходы	15	(57,736)	(62,542)
Чистые доходы за вычетом расходов от торговых операций	16	341,721	209,102
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(64,756)	(137,505)
Прочие операционные доходы	17	1,868,494	1,830,711
Административные и прочие операционные расходы	18	(1,597,073)	(1,978,587)
Прибыль до налогообложения и переоценки чистых активов, принадлежащих участнику		642,446	65,005
Расходы по налогу на прибыль	19	(147,945)	(35,708)
Увеличение чистых активов, принадлежащих участнику, от деятельности за год		494,501	29,297

У Банка не было статей прочего совокупного дохода или убытка в течение отчетного периода, представленного в данной финансовой отчетности. Таким образом, отдельный отчет о совокупном доходе не представлен.

ООО «Голдман Сакс Банк»**Отчет об изменениях в составе чистых активов, принадлежащих участнику**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Итого чистых активов, принадлежащих участнику Банка
Остаток на 31 декабря 2015 г.		3,092,380
Увеличение чистых активов, принадлежащих участнику, от деятельности за год		29,297
Взнос участника в отношении вознаграждения акционерного характера		842
Остаток на 31 декабря 2016 г.		3,122,519
Увеличение чистых активов, принадлежащих участнику, от деятельности за год		494,501
Взнос участника в отношении вознаграждения акционерного характера		1,312
Остаток на 31 декабря 2017 г.		3,618,332

ООО «Голдман Сакс Банк»
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017 г.	2016 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		166,569	228,834
Проценты уплаченные		(14,159)	(7,679)
Комиссии полученные		17	-
Комиссии уплаченные		(58,178)	(63,099)
Чистые доходы за вычетом расходов от торговых операций		114,755	392,194
Прочие полученные операционные доходы		1,884,865	1,546,640
Уплаченные операционные расходы		(1,750,844)	(2,002,290)
Налоги уплаченные		(152,562)	(100,539)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		190,463	(5,939)
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(6,954)	(9,540)
Чистое снижение по кредитам и авансам клиентам		696,393	1,202,437
Чистое снижение по прочим активам		17,693	56,642
Чистый прирост по средствам клиентов		1,101,965	1,098,930
Чистый прирост по прочим обязательствам		35,106	2,671
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		2,034,666	2,345,201
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(5,334)	(28,940)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(5,334)	(28,940)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		(95,666)	(132,486)
Чистый прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств		1,933,666	2,183,775
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года		5,365,527	3,181,752
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	6	7,299,193	5,365,527

Примечания на страницах с 5 по 39 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность ООО «Голдман Сакс Банк» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Банк зарегистрирован 30 октября 2008 года на территории Российской Федерации. Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями российского законодательства. По состоянию на 31 декабря 2017 года The Goldman Sachs Group, Inc. (далее – «Фирма» или «Участник»), зарегистрированная в США, являлась непосредственной и основной материнской компанией Банка.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются осуществление банковских операций на территории Российской Федерации и операций с производными финансовыми инструментами. В сферу деятельности Банка также входит предоставление консультационных услуг, маркетинговых услуг и услуг по поддержке продаж финансовых инструментов. Банк осуществляет свою деятельность на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 15 января 2009 года. У Банка нет филиалов. 22 июля 2010 года Банк получил лицензии на осуществление брокерской и дилерской деятельности. Численность работников Банка на 31 декабря 2017 года составила 59 работников (2016 г.: 59 работников).

Юридический адрес и адрес местонахождения. 125047, Российская Федерация, Москва, ул. Гашека, 6.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономические и рыночные условия

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание и переоценку финансовых инструментов по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в течение отчетного периода, если не указано иное.

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы и финансовые обязательства

Признание и прекращение признания

Финансовые активы и финансовые обязательства признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного инструмента. Их признание прекращается, когда договорные права на денежные потоки, связанные с этими финансовыми активами, истекли, или если Банк передает финансовый актив и, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. Признание финансового обязательства прекращается в случае его погашения (т.е. когда обязательство, предусмотренное договором, исполняется, отменяется или истекает по сроку действия).

Классификация и оценка

Банк распределяет свои финансовые активы и финансовые обязательства по следующим группам, представленным ниже. Классификация, определяемая при первоначальном признании, зависит от цели, для которой они были приобретены или выданы.

Финансовые активы и финансовые обязательства, классифицированные как удерживаемые для торговли включают финансовые инструменты, находящиеся в собственности, и финансовые инструменты, проданные, но еще не приобретенные. Финансовые инструменты, находящиеся в собственности, и финансовые инструменты, проданные, но еще не приобретенные, включают денежные финансовые инструменты и производные инструменты. Обе категории первоначально признаются по справедливой стоимости с отражением затрат по сделке в отчете о прибыли и убытке. Такие финансовые инструменты отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, и все последующие доходы или расходы признаются в отчете о прибыли или убытке.

По мнению руководства, их классификация как инвестиции в оборотные активы является ненадлежащим, также как проведение анализа таких ценных бумаг как допущенных и не допущенных к организованным торгам. .

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Займы и авансы клиентам, дебиторская задолженность и финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Займы и дебиторская задолженность представляют собой активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или расчетными выплатами, необащаемые на активном рынке. Они включают отдельные соглашения, предусматривающие обеспечение, практически всех дебиторов и денежные средства в банках и в кассе. Такие финансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости с учетом затраты по сделке, а впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента (представлено ниже).

Банк использует методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создает резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретного объективного подтверждения обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую валовую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, включают некоторые виды обеспеченного финансирования и практически всех кредиторов. Такие финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента (см. ниже).

Финансовые расходы, включая дисконт, предусмотренные при выпуске, и процентные расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентных доходов или процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства, или, в соответствующих случаях, на более короткий срок к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает денежные потоки с учетом всех условий договоров по финансовому активу или финансовому обязательству, но не принимает в расчет будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные или полученные и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Банк оценивает кредиты и дебиторскую задолженность на каждую отчетную дату на предмет объективных признаков обесценения. При наличии объективных доказательств, того, что был понесен убыток от обесценения, величина убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью финансового актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по эффективной ставке процента, соответствующей первоначальным условиям финансирования. Сумма убытков включается в отчет о прибыли или убытке, если они связаны с торговыми операциями, или в административные расходы, если они не связаны с торговыми операциями.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат зачету, а чистая сумма представляется в балансе, если существует:

- юридическое право, подпадающее судебной защите, на зачет признанных сумм; и
- намерение произвести зачет на нетто-основе или реализовать актив и погасить обязательство одновременно.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если эти условия не удовлетворяются, то финансовые активы и финансовые обязательства представляются в балансе развернуто.

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

Затраты по ремонту и обслуживанию учитываются по мере их возникновения.

Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

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

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски, и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, которые приняты или будут приняты на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки основываются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль признается по методу балансовых обязательств отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Чистые активы, принадлежащие участнику. Участник Банка вправе требовать возврата своего долевого участия в Банке. Обязательство Банка по возврату долевого участия представляет собой финансовое обязательство в размере дисконтированной стоимости суммы погашения, несмотря на то, что данное обязательство зависит от осуществления участником его права. На практике определить справедливую стоимость данного обязательства не представляется возможным, так как неизвестно, когда участник примет решение о выкупе доли в уставном капитале. На практике Банк оценивает данное обязательство как «чистые активы, принадлежащие участнику», в размере балансовой стоимости чистых активов в соответствии с МСФО. Выплаты участнику представлены в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и признаются при их объявлении. Базой для расчета величины выплат является чистая прибыль в соответствии с требованиями российского законодательства.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Средства клиентов представляют собой обязательства, не являющиеся производными финансовыми инструментами, перед государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Гарантийные депозиты. Банк привлекает гарантийные депозиты, которые обеспечивают Банк от убытков по определенным финансовым активам. Банк принял решение оценивать гарантийные депозиты, полученные по депозитным договорам, по справедливой стоимости и классифицировать их как обязательство по депозитам.

Прочая кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств по договору и отражается по амортизированной стоимости.

Признание доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. В соответствии с данным методом все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты включены в процентные доходы и расходы.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени исполнения конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Вознаграждение за консультационные и прочие услуги отражается в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Банка.

Вознаграждения акционерного характера. Стоимость услуг сотрудников, предоставленных в обмен на вознаграждения, основанные на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости вознаграждения на дату предоставления права на вознаграждение. Вознаграждения акционерного характера, в отношении которых нет требования об оказании услуг в будущем (т.е. выплаты, вознаграждения, по которым уже произошло вступление в права, в том числе вознаграждения, предоставленные сотрудникам, имеющим право выхода на пенсию), незамедлительно относятся на расходы. Вознаграждения акционерного характера в отношении которых существует требование об оказании услуг в будущем, амортизируются на протяжении соответствующего периода оказания услуг. При определении расходов на вознаграждения акционерного характера, учитываются ожидаемые потери права на вознаграждение.

Вознаграждения акционерного характера, могут быть осуществлены денежными средствами или акциями, согласно условиям договоров, заключенных с сотрудниками. Вознаграждения, полученные сотрудниками на территории Российской Федерации, выплачиваются в денежных средствах. Вознаграждения, полученные за пределами Российской Федерации, выплачиваются в акциях.

Вознаграждение акционерного характера, которое будет выплачено акциями материнской компании Банка, отражается в составе чистых активов, принадлежащих участнику. Вознаграждение акционерного характера, которое будет выплачено денежными средствами, на основе стоимости акций материнской компании Банка, отражается в составе обязательств.

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

Пересчет иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является российский рубль.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Требования и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета требований и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости. Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США, 68,8668 рублей за 1 евро (2016 г.: 60,6569 рублей за 1 доллар США, 63,8111 за 1 евро).

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в финансовом году. В процессе применения учетной политики руководство также использует 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:

Чистые активы, принадлежащие участнику. Обязательство в отношении права участника Банка на выкуп его доли в уставном капитале классифицируется как прочие обязательства в соответствии с МСФО (IAS) 32. Оно должно оцениваться по дисконтированной стоимости ожидаемой суммы выкупа. Однако на практике определить точную сумму выкупа данного обязательства не представляется возможным, так как неизвестно, когда участник примет решение о выкупе доли в уставном капитале. Применяемая на практике Учетная политика Банка в отношении подхода к определению суммы обязательства приведена в Примечании 3. Чистые активы Банка в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года составляют 3 618 332 тысяч рублей (2016 г.: 3 122 519 тысяч рублей). Эта сумма примерно представляет собой сумму, которая будет выплачена участнику в том случае, если участник реализует свое право в отношении выкупа его долей в уставном капитале на отчетную дату.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов руководству необходимо принимать допущения в отношении процентных ставок и будущих обменных курсов, товарных ставок и кредитных спредов. (Примечания 23 и 24).

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации и новые учетные положения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2017 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Ниже приведены новые стандарты, интерпретации и изменения существующих стандартов, которые были опубликованы и являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, но которые не приняты досрочно. Ожидается, что эти стандарты, интерпретации и изменения не приведут к существенным изменениям в учетной политике Банка.

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2016 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).
- КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации и новые учетные положения (продолжение)

- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

В настоящее время Банк проводит оценку того, как следующие новые стандарты повлияют на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

В июле 2014 г. Совет по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО) выпустил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты.

Этот стандарт предусматривает требования в отношении признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых договоров купли-продажи нефинансовых объектов. Ключевыми изменениями в результате нового стандарта являются:

Классификация и оценка

Новый стандарт заменяет категории финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 новыми категориями: справедливая стоимость через прибыль или убыток, справедливая стоимость через прочий совокупный доход и амортизированная стоимость.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые активы оцениваются и классифицируются на основании сочетаний бизнес-моделей Банка и, в определенных обстоятельствах, характеристик, предусмотренных договором денежных потоков по активам. По завершении первоначальной оценки значительных изменений в классификации финансовых активов Банка не ожидается.

Учет финансовых обязательств остается в основном без изменений по сравнению с МСФО (IAS) 39, за исключением тех положений МСФО (IFRS) 9, которые предусматривают изменение в справедливой стоимости финансовых обязательств, относящихся к собственным кредитным спредам (корректировка оценки долга), которые должны отражаться в прочем совокупном доходе, если это не создает или не увеличивает несоответствие в бухгалтерском учете.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 предусматривает изменение методологии расчета обесценения убытков по кредитам и замену модели понесенных убытков в соответствии с МСФО (IAS) 39 прогнозом ожидаемых кредитных убытков.

Банку необходимо оценить ожидаемые убытки на основании вероятности дефолта в следующие двенадцать месяцев, за исключением случаев существенного увеличения кредитного риска с момента заключения сделки, для которых ожидаемый убыток основывается на вероятности дефолта в течение срока действия актива.

Была разработана и протестирована модель обесценения, которая соответствует основным требованиям МСФО (IFRS) 9. Ожидаемые кредитные убытки, полученные из модели по состоянию на 31 декабря 2017 г., в существенных аспектах соответствуют понесенным убыткам, отраженным в данный момент в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Учет хеджирования

МСФО (IFRS) 9 разрешает организациям продолжать учет хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 39, даже когда другие элементы МСФО (IFRS) 9 становятся обязательными к исполнению 1 января 2018 г. Вопросы порядка учета хеджирующих сделок к деятельности Банка неприменимы.

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Остатки на расчетных счетах в торговых системах	3,503,834	2,160,779
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	3,319,307	2,801,632
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	273,607	278,338
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	202,445	124,778
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	7,299,193	5,365,527

По состоянию на 31 декабря 2017 г. эквиваленты денежных средств в размере 7 299 193 тыс. руб. (2016 г.: 5 365 527 тыс. руб.) включали начисленную сумму процентов в размере 5 302 тыс. руб. (2016 г.: 2 494 тыс. руб.).

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Остатки на расчетных счетах в торговых системах	Депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	202,445	-	-	1,421,488	1,623,933
- А+/А1	-	115,247	-	1,731,708	1,846,955
- ВВВ-	-	158,359	3,503,834	166,112	3,828,305
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	202,445	273,606	3,503,834	3,319,308	7,299,193

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Остатки на расчетных счетах в торговых системах	Депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	124,778	-	-	1,420,699	1,545,477
- А+/А1	-	121,475	-	1,214,788	1,336,263
- ВВВ-	-	156,863	2,160,779	166,145	2,483,787
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	124,778	278,338	2,160,779	2,801,632	5,365,527

7 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Обеспечение, предоставленное по операциям с производными финансовыми инструментами	449,081	1,041,833
Итого кредиты и авансы клиентам	449,081	1,041,833

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все кредиты и авансы клиентам были размещены в организациях финансового сектора с кредитным рейтингом A1/A, присвоенным агентствами Moody's/S&P. Остатки были непросроченными и необесцененными. На 31 декабря 2017 года эта сумма включала начисленные процентные доходы в сумме 375 тысяч рублей (2016 г.: 2 780 тысяч рублей). Кредиты были выданы одному контрагенту.

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретного объективного подтверждения обесценения данного кредита.

Справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 24. Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

8 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Дебиторская задолженность за оказанные услуги	157,040	164,352
Депозит по договору аренды	1,723	1,723
Итого прочие финансовые активы	158,763	166,075

На 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. вся дебиторская задолженность по услугам приходилась на организации, рейтинг материнских компаний которых, присвоенный агентствами Fitch/Moody's/S&P, составлял A/A3/BBB+. Прочие финансовые активы не являются ни просроченными, ни обесцененными. Справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 25.

9 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Предоплата по налогу на прибыль	60,377	10,005
Предоплата за аренду	39,418	40,711
Предоплата за прочие услуги, которые будут оказаны в будущие годы	11,923	16,944
Переплата по налогам за исключением налога на прибыль	161	1,237
Начисленные налоги, за исключением налога на прибыль	-	9,440
Итого прочие нефинансовые активы	111,879	78,337

10 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Мебель и инвентарь	Офисное и компьютерное оборудование	Улучшение арендованног о имущества	Итого основные средства
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.	310	27,859	97,380	125,549
Поступления	-	29,005	280	29,285
Выбытия	(43)	(567)	-	(610)
Амортизация по выбывшим объектам	43	567	-	610
Амортизационные отчисления (Примечание 18)	(116)	(6,098)	(14,207)	(20,421)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2016 года	11,661	83,656	184,890	280,207
Накопленная амортизация	(11,467)	(32,890)	(101,437)	(145,794)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	194	50,766	83,453	134,413
Поступления	-	5,334	-	5,334
Выбытия	(65)	-	-	(65)
Амортизационные отчисления (Примечание 18)	(34)	(10,523)	(14,229)	(24,786)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2017 г.	11,596	88,990	184,890	285,476
Накопленная амортизация	(11,501)	(43,413)	(115,666)	(170,580)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	95	45,577	69,224	114,896

11 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Срочные депозиты	3,072,483	1,256,514
Гарантийные депозиты	763,696	1,451,460
Итого средства клиентов	3,836,179	2,707,974

В составе средств клиентов, оцениваемых по справедливой стоимости, отражена сумма 576 002 тысяч рублей. (2016 г.: 606 569 тысяч рублей), которая, как ожидается, будет погашена более чем через 12 месяцев. Балансовая стоимость средств клиентов, оцениваемых по справедливой стоимости, была на 43 377 тысяч рублей меньше, чем сумма подлежащая погашению в соответствии с договором (2016 г.: 4 975 тысяч рублей). В 2017 году в составе чистых доходов/ (расходов) от торговых операций отражен доход в сумме 38 402 тысяч рублей (2016 г.: расход в сумме 68 119 тысячи рублей), поскольку корректировка справедливой стоимости гарантийных депозитов обусловлена изменениями кредитных спредов (Примечание 16).

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все средства клиентов были получены от организаций финансового сектора.

11 Средства клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2017 года средства клиентов включали наращенные процентные расходы в сумме 1 764 тысяч рублей (2016 г.: 730 тысяч рублей).

В течение 2017 и 2016 гг. Банк привлекал гарантийные депозиты для покрытия риска по операциям с производными инструментами.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 24. Анализ процентных ставок по средствам клиентов раскрыт в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

12 Прочие финансовые обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Начисленная стоимость аудиторских услуг	12,092	6,005
Начисленные расходы	8,910	117,547
Кредиторская задолженность за оказанные услуги	1,000	9,576
Итого прочие финансовые обязательства	22,002	133,128

Справедливая стоимость прочих финансовых обязательств представлена в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 25.

13 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Начисленные обязательства по вознаграждениям работникам	725,470	748,050
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	72,408	65,139
Прочие обязательства	148	183
Итого прочие обязательства	798,026	813,372

Начисленные обязательства по выплатам работникам включают резервы под вознаграждение акционерного характера в сумме 333 161 тысяч рублей (2016 г.: 411 311 тысяч рублей). Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 25.

14 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы		
Краткосрочные депозиты в банках	159,882	44,582
Кредиты и авансы клиентам	7,042	167,246
Государственные облигации	48	14
Итого процентные доходы	166,972	211,842
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(15,186)	(8,013)
Срочные банковские депозиты	(7)	(3)
Итого процентные расходы	(15,193)	(8,016)
Чистые процентные доходы	151,779	203,826

Информация по статьям расходов и доходов от операций со связанными сторонами раскрыта в Примечании 25.

15 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Комиссионные доходы		
Брокерские комиссии	17	-
Итого комиссионные доходы	17	-
Комиссионные расходы		
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(53,271)	(49,807)
Комиссия по расчетным операциям	(2,335)	(3,206)
Комиссия по гарантиям	(2,056)	(4,030)
Комиссия за услуги хранения данных	(51)	(5,195)
Прочее	(23)	(304)
Итого комиссионные расходы	(57,736)	(62,542)
Чистый комиссионный расход	(57,719)	(62,542)

Информация по статьям расходов и доходов от операций со связанными сторонами раскрыта в Примечании 25.

16 Чистые доходы за вычетом расходов от торговых операций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017 г.	2016 г.
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		273,480	135,335
Корректировка справедливой стоимости гарантийного депозита	11	38,402	(68,119)
Доходы за вычетом расходов от операций с производными инструментами		29,793	141,888
Чистые доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		46	(2)
Итого чистые доходы/ (расходы) от торговых операций		341,721	209,102

Информация по статьям расходов и доходов от операций со связанными сторонами раскрыта в Примечании 25.

17 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Консультационные услуги	1,122,717	1,145,450
Маркетинговые услуги и услуг по поддержке продаж финансовых инструментов	664,516	612,328
Доход от субаренды	75,936	63,721
Прочее	5,325	9,212
Итого прочие операционные доходы	1,868,494	1,830,711

Информация по статьям расходов и доходов от операций со связанными сторонами раскрыта в Примечании 25.

18 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2017 г.	2016 г.
Расходы на содержание персонала		1,142,675	1,462,142
Расходы по операционной аренде		117,644	133,201
Командировочные расходы		60,081	78,728
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		63,223	64,350
Административные расходы		50,382	58,086
Профессиональные услуги		48,800	56,033
Прочие затраты, на содержание офиса и основных средств		22,514	31,664
Коммунальные услуги		21,799	20,670
Амортизация основных средств	10	24,786	20,421
Расходы, связанные с охранными услугами		12,241	14,806
Оплата услуг аудиторов		9,799	10,552
Услуги по документальному обеспечению		6,193	8,777
Прочее		16,936	19,157
Итого административные и прочие операционные расходы		1,597,073	1,978,587

Расходы на содержание персонала включают единый социальный налог в сумме 112 004 тысяч рублей (2016 г.: 143 942 тысячи рублей).

Расходы на содержание персонала включают сумму 140 691 тысяч рублей (2016 г.: 222 375 тысяч рублей), которая представляет собой вознаграждение акционерного характера.

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 25.

19 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	102,345	67,229
Отложенное налогообложение	45,600	(31,521)
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	147,945	35,708

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2017 и 2016 году, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Прибыль до налогообложения	642,446	65,005
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	128,489	13,001
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	12,763	16,848
- Доходы, облагаемые налогом по иным ставкам	10	2
- Прочее	6,683	5,857
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	147,945	35,708

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения временных разниц за финансовый год, закончившийся 31 декабря 2017 года, которые отражаются по ставке 20%.

	31 декабря 2016 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и перенос налоговых убытков на будущие периоды			
Начисленные доходы/(расходы)	53,550	(208)	53,342
Переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21,220	(45,392)	(24,172)
Чистый отложенный налоговый актив	74,770	(45,600)	29,170
Признанный отложенный налоговый актив	74,770	(45,600)	29,170

19 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения временных разниц за финансовый год, закончившийся 31 декабря 2016 года, которые отражаются по ставке 20%.

	31 декабря 2015 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2016 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и перенос налоговых убытков на будущие периоды			
Начисленные доходы/(расходы)	58,647	(5,097)	53,550
Переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(15,398)	36,618	21,220
Чистый отложенный налоговый актив	43,249	31,521	74,770
Признанный отложенный налоговый актив	43,249	31,521	74,770

20 Управление финансовыми рисками

Краткий обзор. Эффективное управление рисками имеет первостепенное значение для успеха Банка. В Банке действует комплексная система управления рисками, посредством которой осуществляется мониторинг, управление и оценка рисков, с которыми Банк сталкивается в своей деятельности.

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

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

Принятие рисков является неотъемлемой частью хозяйственной деятельности Банка и осуществляется в различных формах. Принципы управления рисками, задокументированные в Стратегии управления рисками и капиталом Банка, призваны обеспечить, чтобы эти риски всегда отражали (а) стратегию бизнеса, принятия рисков и торговой деятельности Банка и сферы его компетентности, (б) возможность извлечь выгоду, соразмерную принятым рискам, и (в) способность Банка к поглощению потенциальных убытков, которые могут вытекать из его деятельности.

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

Банк контролирует коэффициенты достаточности капитала на ежедневной основе для оценки их соответствия нормативным, а также внутренним целевым значениям, изложенным в Положении о склонности к рискам ООО «Голдман Сакс Банк». Банком разработана система мониторинга и эскалации высшему руководству и Совету директоров при превышении пороговых значений на основе наблюдения над движением капитала и показателей достаточности капитала.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)**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.

Совет директоров наделяет полномочиями по управлению кредитным риском Подкомитет по управлению кредитным риском Банка в рамках полномочий, переданных Комитетом по управлению рисками. Отдел управления и анализа кредитных рисков участвует в работе Подкомитета по управлению кредитным риском по управлению кредитным риском, который берет на себя Банк. Практика Банка по управлению кредитным риском отражает подход фирмы к управлению кредитным риском. Для этих целей Банк эффективно использует глобальные модели фирмы (например, в части расчета риска), процессы (например, процедуры внутреннего контроля) или методологию (например, проверку моделей присвоения внутреннего рейтинга).

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

Мониторинг использования лимитов кредитного риска осуществляется в соответствии с действующими регуляторными требованиями.

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.

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 факторами риска.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

Наибольший размер кредитного риска Банка на конец отчетного периода составлял 2 460 163 тысячи рублей и представлял собой требования компаниями Группы Goldman Sachs (2016 г.: 2 614 170 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5,450,637	1,848,556	7,299,193
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	34,070	-	34,070
Кредиты и авансы клиентам	-	449,081	449,081
Производные финансовые инструменты	475,710	64,895	540,605
Прочие финансовые активы	4,961	153,802	158,763
Итого финансовые активы	5,965,378	2,516,334	8,481,712
Финансовые обязательства			
Средства клиентов	-	3,836,179	3,836,179
Производные финансовые инструменты	77,358	385,761	463,119
Прочие финансовые обязательства	20,634	1,368	22,002
Чистые активы, принадлежащие участнику	-	3,618,332	3,618,332
Итого финансовые обязательства	97,992	7,841,640	7,939,632
Чистая балансовая позиция	5,867,386	(5,325,306)	542,080

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4,029,264	1,336,263	5,365,527
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	27,116	-	27,116
Кредиты и авансы клиентам	-	1,041,833	1,041,833
Производные финансовые инструменты	1,036,401	28,364	1,064,765
Прочие финансовые активы	16,370	149,705	166,075
Итого финансовые активы	5,109,151	2,556,165	7,665,316
Финансовые обязательства			
Средства клиентов	-	2,707,974	2,707,974
Производные финансовые инструменты	75,496	1,100,347	1,175,843
Прочие финансовые обязательства	34,760	98,368	133,128
Чистые активы, принадлежащие участнику	-	3,122,519	3,122,519
Итого финансовые обязательства	110,256	7,029,208	7,139,464
Чистая балансовая позиция	4,998,895	(4,473,043)	525,852

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)**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 структура портфеля меняется в зависимости от потребностей клиентов и инвестиционных возможностей Банка. Торговые активы отражаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, поэтому их стоимость ежедневно меняется. К категориям рыночного риска, которому подвержен Банк, относятся процентный риск, валютный риск, риск цен на сырьевые товары и риск кредитных спредов.

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 31 декабря 2017 г. составил приблизительно 5 тыс. долл. США (288 тыс. руб.) (2016 г.: 10 тыс. долл. США (607 тыс. руб.)).

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. Банк проводит стресс-тестирование по кредитным, товарным, валютным инструментам, процентным ставкам, странам и отдельным организациям (риск неожиданного дефолта).

Информация о нарушении лимитов по VaR, валютным и процентным ставкам передается на вышестоящие уровни – руководителям отдела торговых операций, членам Комитета по рискам и руководителю службы управления рисками. Причины нарушений расследуются, и соответствующее подразделение обязано привести уровень рыночного риска в соответствие с установленными лимитами, если не принималось решение о внесении временных изменений в лимиты рыночных рисков, которые должны соответствовать Положению Банка о готовности к принятию рисков.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Эти лимиты соответствуют требованиям ЦБ РФ, составляющим 10% по одной валюте и 20% по всем валютам.

На 31 декабря валютный риск, возникающий в результате торговых позиций Банка, был на уровне приблизительно 90 тыс. долл. США (5 184 тыс. руб.) (2016 г.: 70 тыс. долл. США (4 246 тыс. руб.)).

Результаты стресс-тестирования торгового портфеля Банка на 31 декабря 2017 года свидетельствуют о том, что максимальные финансовые последствия достигаются в рамках следующих сценариев:

- прибыль в размере 217 тысяч долл. США (12 499 тысяч рублей) в случае укрепления рубля на 50% и убыток в размере 217 тысяч долл. США (12 499 тысяч рублей) в случае ослабления рубля на 50%;

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- убыток в размере 223 тысячи долл. США (12 845 тысяч рублей) в случае укрепления доллара США на 50% и прибыль в размере 223 тысячи долл. США (12 845 тысяч рублей) в случае ослабления доллара США на 50%;

Результаты стресс-тестирования торгового портфеля Банка на 31 декабря 2016 года свидетельствуют о том, что максимальные финансовые последствия достигаются в рамках следующих сценариев:

- прибыль в размере 166 тысяч долл. США (10 069 тысяч рублей) в случае укрепления рубля на 50% и убыток в размере 166 тысяч долл. США (10 069 тысяч рублей) в случае ослабления рубля на 50%;
- убыток в размере 164 тысячи долл. США (9 947 тысяч рублей) в случае укрепления доллара США на 50% и прибыль в размере 164 тысячи долл. США (9 947 тысяч рублей) в случае ослабления доллара США на 50%;

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены совокупные суммы финансовых процентных активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
31 декабря 2017 г.					
Итого финансовые активы, подверженные процентному риску	3,955,297	40,803	-	307,217	4,303,317
Итого финансовые обязательства, подверженные процентному риску	(3,953,042)	(40,803)	-	(307,217)	(4,301,062)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 г.	2,255	-	-	-	2,255

В таблице также отражены общие суммы финансовых процентных активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней на 31 декабря 2016 г.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
31 декабря 2016 г.					
Итого финансовые активы, подверженные процентному риску	3,861,808	549,085	24,118	457,386	4,892,397
Итого финансовые обязательства, подверженные процентному риску	(2,759,827)	(549,085)	(24,118)	(457,386)	(3,790,416)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 г.	1,101,981	-	-	-	1,101,981

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевым управленческим персоналом:

<i>% в год</i>	2017 г.	2016 г.
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4,55	5,54
Кредиты и авансы клиентам	1,33	0,55
Средства клиентов	1,31	0,52

На 31 декабря 2017 г. уровень риска изменения процентной ставки, рассчитанный в соответствии с внутренними моделями, составлял менее 1 тысячи долл. США (менее 57 тысяч рублей). Результаты стресс-тестирования торгового портфеля Банка на 31 декабря 2017 года свидетельствуют о том, что максимальные финансовые последствия достигаются в рамках следующих сценариев: прибыль в сумме 2 тысячи долл. США (115 тысяч рублей) в случае снижения процентных ставок на 25 б. п. и убыток в сумме 6 тысяч долл. США (346 тысяч рублей) в случае повышения процентных ставок на 100 б. п.

На 31 декабря 2016 г. уровень риска изменения процентной ставки, рассчитанный в соответствии с внутренними моделями, составлял менее 1 тысячи долл. США (менее 60 тысяч рублей). Результаты стресс-тестирования торгового портфеля Банка на 31 декабря 2016 года свидетельствуют о том, что максимальные финансовые последствия достигаются в рамках следующих сценариев: прибыль в сумме 7 тысяч долл. США (425 тысяч рублей) в случае снижения процентных ставок на 25 б. п. и убыток в сумме 28 тысяч долл. США (1 698 тысяч рублей) в случае повышения процентных ставок на 100 б. п.

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

На 31 декабря 2017 г. объем принимаемого Банком риска цен на сырьевые товары, вытекающего из торговой деятельности Банка, составлял 0 тысяч долл. США (0 тысяч рублей) (по состоянию на 31 декабря 2016 г. 0 тысяч долл. США (0 тысяч рублей)).

Риск потери ликвидности

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

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

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

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

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

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)**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.

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 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 99 999,9% (2016 г.: 99 999,9%). На отчетную дату у Банка отсутствовали обязательства до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 1 272,4% (2016 г.: 1 015,25%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 0% (2016 г.: 0%).

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5,567,485	1,731,708	-	-	7,299,193
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	34,070	-	-	-	34,070
Кредиты и авансы клиентам	449,081	-	-	-	449,081
Производные финансовые инструменты	192,585	40,803	-	307,217	540,605
Прочие финансовые активы	-	145,270	13,493	-	158,763
Итого финансовые активы	6,243,221	1,917,781	13,493	307,217	8,481,712
Обязательства					
Средства клиентов	-	3,303,742	-	532,437	3,836,179
Производные финансовые инструменты	115,099	40,803	-	307,217	463,119
Прочие финансовые обязательства	8,399	13,463	140	-	22,002
Чистые активы, принадлежащие Участнику	3,618,332	-	-	-	3,618,332
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	3,741,830	3,358,008	140	839,654	7,939,632
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	2,501,391	(1,440,227)	13,353	(532,437)	542,080

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и эквиваленты					
денежных средств	4,150,739	1,214,788	-	-	5,365,527
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	27,116	-	-	-	27,116
Кредиты и авансы клиентам	1,041,833	-	-	-	1,041,833
Производные финансовые инструменты	34,176	549,085	24,118	457,386	1,064,765
Прочие финансовые активы	154,148	11,927	-	-	166,075
Итого финансовые активы	5,408,012	1,775,800	24,118	457,386	7,665,316
Обязательства					
Средства клиентов	-	2,101,405	-	606,569	2,707,974
Производные финансовые инструменты	145,254	549,085	24,118	457,386	1,175,843
Прочие финансовые обязательства	101,738	31,390	-	-	133,128
Чистые активы, принадлежащие Участнику	3,122,519	-	-	-	3,122,519
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	3,369,511	2,681,880	24,118	1,063,955	7,139,464
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	2,038,501	(906,080)	-	(606,569)	525,852

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты включены в таблицу по сумме тербований и обязательств, подлежащих уплате в соответствии с условиями сделок, за исключением случаев, когда Банк предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока их погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства					
Средства клиентов	-	3,303,742	-	576,002	3,879,744
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым осуществляются на валовой основе					
- приток	(122,868,084)	(2,467,890)	(519,508)	(514,036)	(126,369,518)
- отток	122,785,095	2,467,890	519,508	514,036	126,286,529
Прочие финансовые обязательства	8,399	13,463	140	-	22,002
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	(74,590)	3,317,205	140	576,002	3,818,757

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов	-	2,106,380	-	606,569	2,712,949
<i>Производные финансовые инструменты, расчеты по которым осуществляются на валовой основе</i>					
- приток	(24,434,779)	(29,154,065)	(739,809)	(1,517,298)	(55,845,951)
- отток	24,551,208	29,154,065	739,809	1,517,298	55,962,380
Прочие финансовые обязательства	101,738	31,390	-	-	133,128
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	218,167	2,137,770	-	606,569	2,962,506

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.

21 Управление капиталом

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

Сумма капитала, которым Банк управлял на 31 декабря 2017 года, составляла 3 475 656 тысяч рублей (2016 г.: 3 136 569 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется на ежедневной основе. Отчеты, содержащие соответствующие расчеты, анализируются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка на ежемесячной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше минимального значения, равного 8%. (2016 г.: 8%).

21 Управление капиталом (продолжение)

В таблице ниже представлен капитал (собственные средства) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Чистые активы в соответствии с РПБУ	3,516,638	3,177,611
Предоплата по аренде	(39,418)	(40,711)
Прочее	(1,564)	(331)
Итого нормативный капитал	3,475,656	3,136,569

В течение 2017 и 2016 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала (нормативы H1.0, H1.1 и H1.2).

22 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

Судебные разбирательства. На 31 декабря 2017 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

Условные налоговые обязательства. 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 невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

Банк применяет консервативную политику в области налогообложения и своевременно рассчитывает и уплачивает налоги в бюджет. По мнению руководства Банка, по состоянию на 31 декабря 2017 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Банка с точки зрения налогового законодательства будет стабильным.

Договорные обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Менее 1 года	105,699	115,085
От 1 до 5 лет	228,556	351,993
Более 5 лет	-	-
Итого обязательства по операционной аренде	334,255	467,078

23 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным договорам или договорам «своп», заключенным Банком, на конец отчетного периода в разбивке по валютам, представлена в таблице ниже. В таблицу включены договоры с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам отражают справедливую стоимость – до взаимозачета требований и обязательств по каждому контрагенту.

	2017 г.		2016 г.	
	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форвардные договоры, договоры «своп» и «спот»:				
справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	59,447,543	1,194,758	7,229,441	4,589,910
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(59,292,031)	(1,195,049)	(1,161,116)	(11,679,320)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	905,909	60,874,839	1,165,604	11,585,563
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(905,470)	(60,953,013)	(7,199,753)	(4,641,407)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных договоров и договоров «своп»	155,951	(78,465)	34,176	(145,254)

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами), вызванные колебаниями процентных ставок на рынке, цен на сырьевые товары, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может существенно изменяться с течением времени. В ходе операционной деятельности Банк заключает сделки валютный своп с российскими корпоративными клиентами, согласно которым между сторонами происходит обмен инструмента с фиксированной или плавающей процентной ставкой в одной валюте на инструмент с фиксированной или плавающей процентной ставкой в другой валюте, а также производные финансовые инструменты на сырьевые товары. В результате этого обмена у Банка возникает рыночный риск. С целью управления рыночным риском Банк заключает обратные сделки со связанными сторонами. На 31 декабря 2017 года справедливая стоимость таких операций составляла 384 654 тысячи рублей (2016 г.: 1 030 589 тысяч рублей) и (384 654) тысяч рублей (2016 г.: (1 030 589) тысяч рублей) соответственно.

23 Производные финансовые инструменты (продолжение)

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения на 31 декабря 2017 года:

	Валовая сумма признанных финансовых активов	Валовая сумма признанных взаимозачтенных финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма финансовых активов, отраженная в отчете о финансовом положении	Соответствующая сумма, не включенная во взаимозачет, отраженная в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
(в тысячах российских рублей)						
Производные финансовые инструменты	540,605	-	540,605	(64,895)	-	475,710
Итого	540,605	-	540,605	(64,895)	-	475,710

	Валовая сумма признанных финансовых обязательств	Валовая сумма признанных взаимозачтенных финансовых активов, отраженная в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении	Соответствующая сумма, не включенная во взаимозачет, отраженная в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение заложенное	
(в тысячах российских рублей)						
Производные финансовые инструменты	463,119	-	463,119	(64,895)	(448,706)	154,795
Итого	463,119	-	463,119	(64,895)	(448,706)	154,795

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения на 31 декабря 2016 года.

	Валовая сумма признанных финансовых активов	Валовая сумма признанных взаимозачтенных финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма финансовых активов, отраженная в отчете о финансовом положении	Соответствующая сумма, не включенная во взаимозачет, отраженная в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
(в тысячах российских рублей)						
Производные финансовые инструменты	1,064,765	-	1,064,765	(27,925)	-	1,036,840
Итого	1,064,765	-	1,064,765	(27,925)	-	1,036,840

23 Производные финансовые инструменты (продолжение)

	Валовая сумма признанных финансовых обязательств	Валовая сумма признанных взаимозачтенных финансовых активов, отраженная в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении	Соответствующая сумма, не включенная во взаимозачет, отраженная в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение заложенное	
(в тысячах российских рублей)						
Производные финансовые инструменты	1,175,843	-	1,175,843	(27,925)	(1,039,053)	108,865
Итого	1,175,843	-	1,175,843	(27,925)	(1,039,053)	108,865

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов**(а) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости**

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

В зависимости от способа оценки справедливой стоимости финансовые инструменты классифицируются в соответствии с иерархией справедливой стоимости. Самое высокое место в иерархии (1-й уровень) занимают биржевые цены (нескорректированные) идентичных активов или обязательств на активных рынках, а самое низкое (3-й уровень) – ненаблюдаемые исходные параметры. Уровень иерархии, соответствующий оценке справедливой стоимости в целом, определяется на основании исходных параметров самого низкого уровня, оказывающих существенное влияние на оценку справедливой стоимости в целом. Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов Банк стремится максимально использовать наблюдаемые исходные параметры и минимально – ненаблюдаемые. Иерархия оценки справедливой стоимости представлена ниже:

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

Уровень 2. Исходные данные наблюдаются прямо или косвенно.

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

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	2017 г.			2016 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий наблюдаемые рыночные данные (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий наблюдаемые рыночные данные (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
(в тысячах российских рублей)						
Финансовые активы						
Производные финансовые инструменты						
Валютообменные контракты	155,951	-	-	34,176	-	-
Прочие производные финансовые инструменты	-	384,654	-	-	1,030,589	-
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости	155,951	384,654	-	34,176	1,030,589	-

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Оценка по справедливой стоимости основывается на наблюдаемых данных, не требующих значительных корректировок.

	2017 г.			2016 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий наблюдаемые рыночные данные (Уровень 2)	Техника оценки, не основанная на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий наблюдаемые рыночные данные (Уровень 2)	Техника оценки, не основанная на наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)
(в тысячах российских рублей)						
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	-	763,696	-	-	1,451,460	-
Прочие финансовые обязательства						
- Валютообменные контракты	78,465	-	-	145,254	-	-
- Прочие производные финансовые инструменты	-	384,654	-	-	1,030,589	-
Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости	78,465	1,148,350	-	145,254	2,482,049	-

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**(с) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.**

Для всех финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, балансовая стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении, является обоснованно приближенной к справедливой стоимости с учетом краткосрочного характера этих инструментов.

25 Операции между связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При анализе необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму. Операции со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года по операциям между связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	1,731,708
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 1,33%)	-	-	449,081
Производные финансовые инструменты	-	-	64,895
Прочие финансовые активы	-	-	157,040
Обязательства			
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 1,31%)	-	-	3,836,179
Производные финансовые инструменты	-	-	387,373
Прочие финансовые обязательства	-	-	1,544
Прочие обязательства	-	323,395	-
Чистые активы, принадлежащие участнику	3,618,332	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем
Процентные доходы	-	28,521
Процентные расходы	-	(15,084)
Комиссионные доходы	-	17
Комиссионные расходы	-	(2,056)
Чистые доходы от торговых операций	-	710,770
Прочие операционные доходы	-	1,867,011
Административные и прочие операционные расходы	(445,340)	(55,866)

25 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Совокупная сумма займов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, с учетом имеющегося соглашения о взаимозачете представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Организации под общим контролем
Сумма займов, предоставленных связанным сторонам в течение 2017 года	7	17,369,349
Сумма займов, погашенных связанными сторонами в течение 2017 года	7	17,444,828

По состоянию на 31 декабря 2017 года Goldman Sachs Group, Inc. являлась непосредственной и конечной материнской компанией Банка.

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	
	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>		
- Заработная плата	(260,415)	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	(84,554)	(84,554)
- Льготы в неденежной форме	(3,712)	-
- Неиспользованные отпуска	(2,362)	(2,362)
<i>Вознаграждение акционерного характера:</i>		
- Выплаты в денежной форме	(23,252)	(113,093)
- Выплаты долевыми инструментами	(71,045)	(123,386)
Итого	(445,340)	(323,395)

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором ключевой управленческий персонал оказал соответствующие услуги.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем
<i>Активы</i>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	1,214,788
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 0,55%)	-	-	1,041,833
Производные финансовые инструменты	-	-	28,364
Прочие финансовые активы	-	-	164,352
<i>Обязательства</i>			
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,52%)	-	-	2,707,974
Производные финансовые инструменты	-	-	1,155,755
Прочие финансовые обязательства	-	-	116,233
Прочие обязательства	-	380,059	-
Чистые активы, принадлежащие участнику	3,122,519	-	-

25 Операции между связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем
Процентные доходы	-	168,954
Процентные расходы	-	(8,013)
Комиссионные доходы	-	-
Комиссионные расходы	-	(4,030)
Чистые доходы/(расходы) от торговых операций	-	1,205,269
Прочие операционные доходы	-	1,827,476
Административные и прочие операционные расходы	(603,662)	(74,243)

Совокупная сумма займов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, с учетом имеющегося соглашения о взаимозачете, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Организации под общим контролем
Сумма займов, предоставленных связанным сторонам в течение 2016 года	7	71,158,717
Сумма займов, погашенных связанными сторонами в течение 2016 года	7	72,701,408

По состоянию на 31 декабря 2016 года Goldman Sachs Group, Inc. являлась непосредственной и конечной материнской компанией Банка.

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 г.	
	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>		
- Заработная плата	(366,652)	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	(77,957)	(77,957)
- Льготы в неденежной форме	(17,085)	-
- Неиспользованные отпуска	(9,174)	(9,174)
<i>Вознаграждение акционерного характера:</i>		
- Выплаты в денежной форме	(40,551)	(109,479)
- Выплаты долевыми инструментами	(92,243)	(183,449)
Итого	(603,662)	(380,059)

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором ключевой управленческий персонал оказал соответствующие услуги.

26 Вознаграждение акционерного характера

Непосредственная материнская компания Банка The Goldman Sachs Group, Inc. (Group Inc.) является спонсором плана вознаграждений «Модифицированный и пересмотренный план вознаграждений акционерного характера Голдман Сакс» (The Goldman Sachs Amended and Restated Stock Incentive Plan (SIP)), который предусматривает предоставление классических опционов на акции и неквалифицированных опционов на акции, прав на получение прироста стоимости акций, прав на получение эквивалента дивидендов, акций с ограниченным обращением, долевых инструментов с ограниченным обращением (RSUs), выплат, обусловленных условиями достижения определенных результатов, и других выплат, основанных на акциях. 21 мая 2015 г. года акционеры одобрили План SIP 2015 года. План SIP 2015 года заменил ранее действовавший «Модифицированный и пересмотренный план вознаграждений акционерного характера Голдман Сакс» (The Goldman Sachs Amended and Restated Stock Incentive Plan (2013 г.) (2013 SIP)) и применяется к вознаграждениям, предоставляемым на дату его одобрения или после нее. Group Inc. запланировала прекратить действие плана SIP 2015 года на основании решения годового общего собрания акционеров, проведение которого намечено на 2019 год. В течение года Group Inc. выпустила и предоставила сотрудникам Банка долевые инструменты с ограниченным обращением (RSU) в рамках плана SIP, в основном, в связи с выплатами вознаграждения в конце года. Долевые инструменты, в основном с ограниченным обращением (RSU), оцениваются на основе цены на конец операционного дня соответствующих акций на дату предоставления права на эти долевые инструменты с учетом дисконта на ликвидность, применимого к ограничениям, возникшим после вступления в право собственности и в отношении передачи. Вступление в долевые права по RSU, предоставляемым в конце года, происходит в соответствии с применимыми соглашениями о долевых инструментах с ограниченным обращением (за вычетом налога на доходы физических лиц). В соглашениях о вознаграждениях, заключенных с сотрудниками, указано, что вступление в права в определенных случаях может быть ускорено, например, в связи с выходом на пенсию, утратой трудоспособности, смертью или трудовыми спорами. Во всех случаях предоставление соответствующих обыкновенных акций, которое обычно осуществляется в течение трехлетнего периода, производится при выполнении сотрудниками определенных условий вступления в права и других требований, изложенных в соглашениях о выплатах. Когда акции предоставляются сотрудникам, основная материнская компания обычно выпускает новые обыкновенные акции. Group Inc. относит последующую амортизацию стоимости данных RSU на Банк. Вознаграждения, основанные на акциях, в отношении которых нет требования об оказании услуг в будущем (т.е. выплаты, вознаграждения, по которым уже произошло вступление в права, в том числе вознаграждения, предоставленные сотрудникам, имеющим право выхода на пенсию), незамедлительно относятся на расходы. Вознаграждения, основанные на акциях, в отношении которых присутствует требование об оказании услуг в будущем, амортизируются на протяжении соответствующего стажа работы в Банке.

В таблице ниже представлена информация о вознаграждении акционерного характера:

	Необходимо оказание услуг в будущем (кол-во акций)	Нет необходимости оказания услуг в будущем (кол-во акций)
На 31 декабря 2015 года	13,185	17,943
Предоставлено	2,768	1,487
Право утрачено	-	-
Выдано	-	(17,868)
Произошло вступление в права	(12,773)	12,773
Передачи	27	(15)
На 31 декабря 2016 года	3,207	14,320
Предоставлено	2,616	3,029
Право утрачено	-	-
Выдано	-	(13,992)
Произошло вступление в права	(2,914)	2,914
Передачи	(146)	-
На 31 декабря 2017 года	2,763	6,271

26 Вознаграждение акционерного характера (продолжение)

Средневзвешенная справедливая стоимость на дату предоставления долевых инструментов с ограниченным обращением, предоставленных в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, составляла 202,87 долларов США (2016 г.: 134,46 долларов США). Справедливая стоимость RSU, предоставленных в течение года, закончившегося в декабре 2017 года, и в течение периода, закончившегося в декабре 2016 года, включает дисконт на ликвидность 12,33% и 11,30% соответственно, что отражает ограничения на передачу после даты вступления в права на протяжении периода до 4 лет.

Совокупная справедливая стоимость выплат, по которым происходит вступление в права в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, составила 1 254 202 долларов США (2016 г.: 2 930 505 долларов США).

Общая сумма расходов по выплатам, основанным на акциях, за вычетом утраченных прав, составляла в течение отчетного периода 140 691 тысяч рублей (2016 г.: 222 375 тысяч рублей).

27 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», Банк классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям. (a) займы и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (c) финансовые активы, удерживаемые до погашения, и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В таблице ниже представлено распределение финансовых активов в вышеуказанные категории оценки на 31 декабря 2017 г.:

	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты и обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7,333,263	-	7,333,263
Кредиты и авансы клиентам	449,081	-	449,081
Производные финансовые инструменты	-	540,605	540,605
Прочие финансовые активы	158,763	-	158,763
Итого финансовые активы	7,941,107	540,605	8,481,712

В таблице ниже представлено распределение финансовых активов в вышеуказанные категории оценки на 31 декабря 2016 г.:

	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты и обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5,392,643	-	5,392,643
Кредиты и авансы клиентам	1,041,833	-	1,041,833
Производные финансовые инструменты	-	1,064,765	1,064,765
Прочие финансовые активы	166,075	-	166,075
Итого финансовые активы	6,600,551	1,064,765	7,665,316

27 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов и гарантийных депозитов, отражены по амортизированной стоимости или по ожидаемой стоимости выкупа. Производные финансовые инструменты и гарантийные депозиты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.