

Общество с ограниченной ответственностью
«Голдман Сакс Банк»

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ И
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

по состоянию на 01.01.2020

СОДЕРЖАНИЕ

БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс	1
Отчет о финансовых результатах.....	3
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	5
Отчет об изменениях капитала.....	16
Сведения об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага.....	19
Отчет о движении денежных средств.....	25
Пояснительная информация	27
1. Существенная информация о Банке	27
2. Экономические и рыночные условия.....	29
3. Краткая характеристика деятельности Банка.....	30
4. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	30
4.1 Информация об изменениях в учетной политике Банка на текущий отчетный год	36
4.2 Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год	39
4.3 Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода	39
4.4 Применение правил бухгалтерского учета	40
4.5 События после отчетной даты	40
4.6 Некорректирующие события после отчетной даты	40
5. Сопроводительная информация к финансовой отчетности	41
5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.....	41
5.1.1 Денежные средства и их эквиваленты	41
5.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	41
5.1.3 Чистая ссудная задолженность	42
5.1.4 Требования по текущему налогу на прибыль.....	43
5.1.5 Отложенный налоговый актив и отложенные налоговые обязательства	44
5.1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	45
5.1.7 Прочие активы.....	46
5.1.8 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	47
5.1.9 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	47
5.1.10 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48
5.1.11 Прочие обязательства	49
5.1.12 Информация об уставном капитале Банка.....	49
5.1.13 Информация об эмиссионном доходе Банка	49
5.1.14 Сведения о внебалансовых обязательствах Банка	50
5.1.15 Справедливая стоимость финансовых инструментов	50
5.1.16 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.....	53
5.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	54

5.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме отчетности 0409808.....	58
5.4	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации по форме 0409810	60
5.5	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813.....	60
5.6	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	61
6.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	61
6.1	Структура управления рисками.....	61
6.2	Краткий обзор рисков, характерных для Банка.....	61
6.3	Кредитный риск	62
6.4	Рыночный риск.....	69
6.5	Риск ликвидности	72
6.6	Операционный риск	75
6.7	Риск концентрации	75
7.	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям.....	78
8.	Информация по сегментам деятельности Банка.	79
9.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.	79
10.	Сведения о системе оплаты труда, выплатах управленческому персоналу Банка и персоналу, принимающему риски	83
11.	Вознаграждение акционерного характера	88



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику Общества с ограниченной ответственностью «Голдман Сакс Банк»:

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Голдман Сакс Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, которая включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года;
 - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года;
 - сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года.
- пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2020 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками концентрации, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам концентрации, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками концентрации, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

2020 года
Москва, Российская Федерация

А. А. Ерюхина, руководитель задания (квалификационный аттестат №01-000387),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: ООО «Голдман Сакс Банк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30.10.2008 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1087711000112

Идентификационный номер налогоплательщика: 7750005387

Российская Федерация, 125047, Москва, улица Гашека, дом 6

Независимый аудитор:

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 12006020338

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1.	291008	213230
2.1	Обязательные резервы	5.1.	65008	34095
3	Средства в кредитных организациях	5.1.	4662321	412026
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.	14661831	1399292
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.1.	4541877	0
5a	Чистая ссудная задолженность	5.1.	0	3280388
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	5.1.	0	99319
10	Отложенный налоговый актив	5.1.	30409	34226
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.	92901	95915
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	5.1.	4164525	2603921
14	Всего активов		28444872	8138317
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.1.	17247591	1731648
16.1	Средства кредитных организаций	5.1.	5501193	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.	11746398	1731648
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	5.1.	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.	5254039	1368582
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0

18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		49791	0
20	Отложенные налоговые обязательства	5.1.	0	0
21	Прочие обязательства	5.1.	1251409	1148629
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		23802830	4248859
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.1.	1450000	1450000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	5.1.	250000	250000
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	5.1.	2942042	2189458
36	Всего источников собственных средств		4642042	3889458
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.1.	56278296	109246430
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Авсиевич В.Е.

Главный бухгалтер

Адамия Е.К.

Заместитель начальника отдела финансовой отчетности и бухгалтерского учета

Власова Е.М.

Телефон: 645-4200



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2019 год

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.2.	522884	167605
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.2.	217923	160279
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.2.	2697	7323
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	5.2.	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.2.	302264	3
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2.	219550	42929
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2.	148375	1
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.2.	71175	42928
2.3	по выпущенным ценным бумагам	5.2.	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.2.	303334	124676
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2.	0	0
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.2.	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5.2.	303334	124676
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2.	-90053	-248288
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2.	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.2.	0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2.	876223	381925
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2.	-362337	221333
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.2.	88553	6
15	Комиссионные расходы	5.2.	91751	64166

116	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
116a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
117	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
117a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
118	Изменение резерва по прочим потерям	5.2.	30559	-14348
119	Прочие операционные доходы	5.2.	2402034	1743659
120	Чистые доходы (расходы)	5.2.	3156562	2144797
121	Операционные расходы	5.2.	2121042	1606553
122	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.2.	1035520	538244
123	Возмещение (расход) по налогам	5.2.	282936	165424
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5.2.	752584	372820
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.2	752584	372820

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.2	752584	372820
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	5.2	752584	372820

Председатель Правления



Авсиевич В.Е.

Главный бухгалтер



Адамия Е.К.

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



Власова Е.М.

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

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

по состоянию на 01.01.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.3	1700000.0000	1700000.0000	24,26
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.3	1450000.0000	1450000.0000	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5.3	2189458.0000	1816638.0000	
2.1	прошлых лет	5.3	2189458.0000	1816638.0000	35
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	5.3	3889458.0000	3516638.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				

10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)				
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	5.3			
	Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				

38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)			
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	5.3	3889458.0000	3516638.0000
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5.3	715864.0000	331148.0000
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	5.3	715864.0000	331148.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций			
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью (свыше 30 календарных дней)			
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов			
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	5.3	715864.0000	331148.0000

59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.3	4605322.0000	3847786.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	6	12661667.0000	9870428.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	6	12661667.0000	9870428.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6	12661667.0000	9870428.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	6	30.7180	35.6280	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	6	30.7180	35.6280	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	6	36.3720	38.9830	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	5.3, 6	2.5620	2.5140	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	5.3, 6	2.2500	1.8750	
66	антициклическая надбавка		0.3120	0.6390	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	5.3	26.2180	30.9830	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	6	4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала	6	6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	6	8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		30409.0000	34226.0000	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	

Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			

Примечание.

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

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			

8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:				
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала				
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)				
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)				
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
11.1	Резервы на возможные потери				
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)				
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)				
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X	
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала				
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.		Данные на начало отчетного года, тыс. руб.			
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							

1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов								
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих справку оценки "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов								
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов								
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов								
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов								
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов								
2.1.5	требования участников клиринга								
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов								
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов								
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов								
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:								
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными								
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:								
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								

4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам					X			X

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

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

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

							тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года			
1	2	3	4	5	6			
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:							
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности							
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям							

1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах								
1.4	под операции с резидентами офшорных зон								

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:								
1.1	ссуды								
2	Реструктурированные ссуды								
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам								
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:								
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией								
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг								
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц								
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
				5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, к иным инструментам		Регулятивные условия				
			капитала	общей способности к погашению убытков	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
1	1000 "Голдман Сакс Банк"	1	643 (РОССИЙСКИЙ ДЛЯ ФЕДЕРАЦИИ)	не применимо	не применимо	не применимо	доли в уставном капитале	1450000	1450000

Раздел 4. Продолжение

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

Раздел 4. Продолжение

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

Раздел 4. Продолжение

N п.п. /	Проценты/дивиденты/купонный доход					
	Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	34а	35	36	37	
1	не применимо		не применимо	да	не применимо	

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте www.goldmansachsbank.ru

Раздел "Справочно".

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

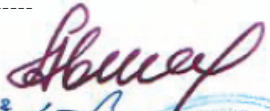
1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____ 0, в том числе вследствие:

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

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

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

Председатель Правления



Авшевич В.Е.

Главный бухгалтер



Аламина Е.К.

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



Власова Е.М.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

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

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

Код формы по ОКД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участника)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательства (срочной) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	5,4	1450000.0000		250000.0000									1816638.0000	3516638.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	5,4	1450000.0000		250000.0000									1816638.0000	3516638.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:													372820.0000	372820.0000
5.1	прибыль (убыток)													372820.0000	372820.0000
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участника):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														

8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов								
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):								
9.1	по обыкновенным акциям								
9.2	по привилегированным акциям								
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределе- ние в пользу акционеров (участников)								
11	Прочие движения								
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	5.4	1450000.0000	250000.0000			2189458.0000	3889458.0000	
13	Данные на начало отчетного года	5.4	1450000.0000	250000.0000			2189458.0000	3889458.0000	
14	Влияние измененной положений учетной политики								
15	Влияние исправления ошибок								
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	5.4	1450000.0000	250000.0000			2189458.0000	3889458.0000	
17	Совокупный доход за отчетный период:						752584.0000	752584.0000	
17.1	прибыль (убыток)						752584.0000	752584.0000	
17.2	прочий совокупный доход								
18	Эмиссия акций:								
18.1	номинальная стоимость								
18.2	эмиссионный доход								
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):								
19.1	приобретения								
19.2	выбытия								
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов								
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):								
21.1	по обыкновенным акциям								
21.2	по привилегированным акциям								
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределе- ние в пользу акционеров (участников)								
23	Прочие движения								

24	Данные за отчетный период	15.14	1450000.0000	250000.0000							2942042.0000	4642042.0000
----	---------------------------	-------	--------------	-------------	--	--	--	--	--	--	--------------	--------------

Председатель Правления *Алексей Е.Е.*
 Главный бухгалтер *Алла Е.И.*
 Заместитель начальника отдела финансовой отчетности и бухгалтерского учета
 Телефон: 645-4200 *Алла Е.И.*



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, оставшуюся на один квартал от отчетной	на дату, оставшуюся на два квартала от отчетной	на дату, оставшуюся на три квартала от отчетной	на дату, оставшуюся на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	16	3889458	3889458	3889458	3516638	3516638
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		3889458	3889458	3889458	3516638	3516638
2	Основной капитал	16	3889458	3889458	3889458	3516638	3516638
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		3889458	3889458	3889458	3516638	3516638
3	Собственные средства (капитал)	16	4605322	4425090	4105199	3925969	3847786
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4660400	4490024	4231478	4052465	3847786
Активы, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	5.3	12661667	11085927	111732951	8278461	9870428
НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	16	30.7184	35.085	33.15	46.983	35.628
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		30.5284	34.88	32.891	46.276	35.628
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	16	30.7184	35.085	33.15	46.983	35.628
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		30.5284	34.88	32.891	46.276	35.628
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц, Н1.3, Н20.0)	16	36.3722	39.916	34.989	47.424	38.983
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		36.5795	40.266	35.783	48.235	38.983

НАДБАВКИ К ЗАЛОЖНОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																	
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	16	2,250	2,125	2	1,875	1,875										
9	Антициклическая надбавка	16	0,312	0,341	0,454	0,458	0,639										
10	Надбавка за системную значимость	16	0	0	0	0	0										
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	16	2,562	2,466	2,454	2,333	2,514										
12	Валовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	16	26,218	30,585	28,65	39,424	30,983										
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	15,5	124654543	17433094	12492286	6069916	9045870										
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	15,5	15,7758	22,311	31,135	64,078	38,88										
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		15,7407	22,228	30,906	62,77	38,88										
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																
17	Норматив краткосрочной ликвидности (Н26 (Н27), процент)																
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИДИРОВАНИЯ)																	
18	Имевшееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	16	19817,297	217,525	388,828	280,809	1104,654										
22	Норматив текущей ликвидности Н3	16	323,498	386,098	867	2142,104	1580,921										
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	16	0	0	0	0	0										
24	Норматив максимального размера риска (на одного заемщика или группу связанных лиц) Н21	16	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			10,71	01	01,7	01	015,9	01	015,5	01	01	014,1	01	01	01	01	
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	16	127,410	23,288	19,69	16,419	4,089										
26	Норматив совокупной величины риска по сайндарам Н10.1	16	0	0	0	0	0										
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения (акций (долей) других юридически лиц (Н12 (Н23))	16	0	0	0	0	0										
28	Норматив максимального размера риска (на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) Н25	16	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			9,17	01	019,6	01	018,4	01	017,1	01	013	01	01	01	01	01	
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24к																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н24к																

31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк								
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк								
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1								
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16								
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1								
36	Норматив максимального размера максимальных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2								
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18								

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	5.5	28444872
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	5.5	761855
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	5.5	-4430892
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки	5.5	64889
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	5.5	24710945

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

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

19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		0.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		0.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		0.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		0.00

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019		Данные на 01.07.2019		Данные на 01.10.2019		Данные на 01.01.2020	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченные долговые обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности									
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	

ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо								
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств								
19	Прочие притоки								
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)								
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ									
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2В и ВЛА-2	X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X		X		X		X	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

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

В.Е. Адисевич

Е.К. Адамия

Адисевич В.Е.

Адамия Е.К.

Власова Е.М.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	15.6	892734	523280
1.1.1	проценты полученные	15.6	507880	165636
1.1.2	проценты уплаченные	15.6	-216953	-41263
1.1.3	комиссии полученные	15.6	88553	61
1.1.4	комиссии уплаченные	15.6	-92139	-64129
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	15.6	-308839	-278998
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	15.6	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	15.6	874796	382427
1.1.8	прочие операционные доходы	15.6	1991692	1978451
1.1.9	операционные расходы	15.6	-1823140	-1433378
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	15.6	-129116	-185472
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	15.6	-1024617	-470125
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	15.6	-30913	-25
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15.6	-13861206	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	15.6	-1340407	759989
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	15.6	-6267158	1098862
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	15.6	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	15.6	5500281	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	15.6	10130205	-2142836
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15.6	4724335	0

1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	15.6	01	01
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	15.6	120246	-186115
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	15.6	-131883	53155
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15.6	01	01
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15.6	01	01
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	15.6	01	01
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	15.6	01	01
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	15.6	-26866	-6359
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	15.6	01	01
2.7	Дивиденды полученные	15.6	01	01
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	15.6	-26866	-6359
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	15.6	01	01
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	15.6	01	01
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	15.6	01	01
3.4	Выплаченные дивиденды	15.6	01	01
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	15.6	01	01
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	15.6	-13861	26061
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	15.6	-172610	72858
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	15.6	556993	484135
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	15.6	384383	556993

Председатель Правления

Авсиевич В.Е.

Главный бухгалтер

Адамина Е.К.

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



Блазова Е.И.

**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «Голдман Сакс Банк»
за 2019 год**

1. Существенная информация о Банке

Полное фирменное наименование кредитной организации – Общество с ограниченной ответственностью «Голдман Сакс Банк» (краткое наименование ООО «Голдман Сакс Банк») (далее – «Банк»).

Адрес и место нахождения: 125047, Москва, ул. Гашека, д. 6.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации в соответствии с:

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

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

Изменений полного фирменного наименования Банка и адреса места нахождения в течение 2019 г. по сравнению с 2018 г. не было.

Формы отчетности и пояснительная записка составлены за 2019 г. В зависимости от требований к подготовке отчетности сопоставимые данные для ряда форм представлены за 2018 г. Настоящая отчетность за 2019 г. представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Утверждение годового отчета единственным участником Банка запланировано на 27.04.2020.

По состоянию на 01.01.2020 единственным участником Банка является компания Голдман Сакс Групп, Инк., зарегистрированная в штате Делавэр, США (далее также «Компания»).

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

Голдман Сакс регулируется банковским надзорным органом США – Федеральной резервной системой (ФРС).

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

Стратегия Голдман Сакс заключается в развитии четырех основных направлений: (1) инвестиционно-банковские услуги, (2) оказание услуг на глобальных рынках, (3) управление активами, (4) предоставление консультационных услуг по управлению активами. В рамках предоставления инвестиционно-банковских услуг доходы формируются от предоставления услуг по финансовому консультированию, андеррайтингу и корпоративному кредитованию. Услуги на глобальных рынках включают деятельность с инструментами с фиксированной доходностью, валютой и товарами (FICC) и акциями, а также включают посредническую и финансовую деятельность. Выручка в сегменте управления активами состоит из комиссий и вознаграждений от деятельности по управлению капиталом, инвестиций в акционерный капитал и кредитования. Предоставление консультационных услуг по управлению активами состоит из двух подсегментов: управление капиталом и кредитование клиентов. Доходы данного сегмента генерируются в виде комиссий и вознаграждений в области управления активами, индивидуального банковского обслуживания и кредитования, а также иной аналогичной деятельности.

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

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

Лицензия Банка на осуществление банковских операций не предусматривает привлечение денежных средств физических лиц во вклады. Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

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

В течение 2019 г. и 2018 г. в состав Совета директоров Банка вносились следующие изменения:

- с 14.07.2018 продлены полномочия Тимоти Джона Талкингтона в качестве члена Совета директоров Банка сроком на три года.
- с 16.07.2018 досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров Арсеньева Сергея Станиславовича, с 16.07.2018 Мартыненко Вадим Арсенович избран членом Совета директоров Банка сроком на три года.

По состоянию на 01.01.2020 в состав Совета директоров Банка входили следующие физические лица:

- Седов Дмитрий Анатольевич – член Совета директоров, Председатель Совета директоров;
- Мартыненко Вадим Арсенович – член Совета директоров;
- Холмс Майкл – член Совета директоров;
- Талкингтон Тимоти Джон – член Совета директоров.

В течение 2019 г. и 2018 г. в состав Правления Банка изменения не вносились. По состоянию на 01.01.2020 в состав Правления входили следующие работники Банка:

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

Члены Совета директоров и Правления Банка не владели долями в уставном капитале Банка в отчетном году.

2. Экономические и рыночные условия¹

В 2019 г. произошло замедление темпов экономического роста, что по большей части связано со слабым внутренним спросом в условиях повышения НДС с начала года. При этом большинство других индикаторов, кроме спада в оптовой торговле, указывало на более динамичный рост. Рост ВВП составил 1.3% в 2019 г. по сравнению с 2.3% в 2018 г.

Ключевая ставка была снижена на 1.5% до 6.25% годовых.

Инфляция по итогам 2019 г. составила 3%. Замедление инфляции связано, в том числе, с укреплением рубля с начала года. Этому способствовали более высокие цены на нефть и в целом благоприятные условия на финансовых рынках. Восстановился интерес международных инвесторов к российским активам. Особенно это проявилось на рынке ОФЗ.

С точки зрения внешнеэкономических условий, сохраняется внешнеполитическая неопределенность, а также санкционные ограничения в отношении отдельных российских компаний / физических лиц и секторов экономики.

Банк не может 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.

Банк может понести убытки в результате непредвиденных или катастрофических событий, в том числе возникновения пандемии, такой как коронавирус, или других распространенных чрезвычайных ситуаций в области здравоохранения, террористических актов, экстремальных погодных явлений или других стихийных бедствий.

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

¹ Часть 2 подготовлена с учетом информации, размещенной на официальном сайте Банка России в Макроэкономических бюллетенях (адрес размещения https://www.cbr.ru/ec_research/#y2019), а также данных о ключевых показателях.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

В отчетном периоде основная деятельность Банка представляла собой осуществление операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, операции с долговыми ценными бумагами (включая сделки РЕПО), размещение свободных средств в депозиты, в том числе в Банке России, а также оказание консультационных услуг. Основные операции проводились с резидентами Российской Федерации и с резидентами группы развитых стран.

Банк планирует расширять объем брокерских операций, операций с долговыми ценными бумагами, а также операций с производными финансовыми инструментами с целью удовлетворения потребностей клиентов. Целевой клиентской базой являются финансовые и кредитные организации, работающие, в том числе, в Российской Федерации, а также крупные корпоративные клиенты, работающие в различных отраслях экономики.

По итогам 2019 г. Банком была получена прибыль в размере 752 584 тыс. руб. (за 2018 г.: 372 820 тыс. руб.). На момент подписания Годового отчета за 2019 г. Банк не принял решение о предполагаемом распределении прибыли, полученной по итогам 2019 г.

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

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

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

Годовая отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае

разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

- отражения доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- полноты и своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают средства в Банке России, за исключением обязательных резервов, и средства в кредитных организациях, за исключением коллективного клирингового обеспечения и средств клиентов.

Финансовые активы и финансовые обязательства

Признание и прекращение признания

Финансовые активы и финансовые обязательства признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного инструмента. Признание финансовых активов прекращается, когда договорные права на денежные потоки, связанные с этими финансовыми активами, истекли, или если Банк передает финансовый актив и данная передача отвечает критериям прекращения признания. Передача финансового актива отвечает критериям прекращения признания, если Банк передает практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этим финансовым активом, или если Банк не передает, не сохраняет практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этим финансовым активом, но утрачивает право контроля в отношении такого актива. Признание финансового обязательства прекращается в случае его погашения (т.е. когда обязательство, предусмотренное договором, исполняется, отменяется или истекает по сроку действия).

Классификация и оценка: финансовые активы – категории оценки

1 января 2019 г. Банк перешел на МСФО (IFRS) 9 (как определено в разделе 4.1 ниже)

в отношении классификации и оценки финансовых активов и классифицирует финансовые активы как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток на основе своей бизнес-модели управления финансовыми активами и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств по финансовым активам. Бизнес-модель отражает то, каким образом Банк управляет конкретными группами активов для генерирования будущих денежных потоков. Если бизнес-модель Банка предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, Банк впоследствии оценивает, представляют ли собой денежные потоки по финансовым активам исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости. Финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, и денежные потоки, по которым представляют исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, оцениваются по амортизированной стоимости. Банк рассматривает, представляют ли собой денежные потоки базовый кредитный договор, и если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив в обязательном порядке оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, первоначально оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, а впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и распределения процентных доходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных поступлений на ожидаемый срок действия финансового актива или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает денежные потоки с учетом всех условий договоров по финансовому активу, но не принимает в расчет будущие убытки по кредитам. Финансовый доход отражается в составе чистого дохода. Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, включают:

- кредиты и авансы клиентам;
- практически всех дебиторов;
- денежные средства и эквиваленты денежных средств.

Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, которые не удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и(или) не имеют денежных потоков, которые представляют исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, оцениваются в обязательном порядке по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости, первоначально оцениваются по справедливой стоимости с отнесением затрат по сделке на счет прибылей или убытков. Такие финансовые активы впоследствии оцениваются по

справедливой стоимости с отражением доходов и расходов в составе чистого дохода. Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости, включают производные финансовые инструменты.

Классификация и оценка: финансовые обязательства

Банк классифицирует финансовые обязательства по категориям, представленным ниже, в зависимости от цели их приобретения или создания.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Основные причины оценки таких финансовых обязательств по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; и
- управление группами финансовых обязательств или финансовых активов и финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают некоторые остатки по счетам клиентов.

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, первоначально оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, а впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Дополнительная информация о методе эффективной ставки процента представлена выше в разделе «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости». Финансовые расходы, включая дисконт, предусмотренный при выпуске, отражаются в составе чистого дохода за исключением процентов по долгосрочным субординированным кредитам, которые признаются в составе процентов к выплате, и аналогичных расходов. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают прочих кредиторов.

До 1 января 2019 г. Банк классифицировал финансовые инструменты как финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или кредиты и дебиторскую задолженность.

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

Банк учитывает производный финансовый инструмент по справедливой стоимости в обязательном порядке и отражает изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента в бухгалтерском учете через прибыль или убыток

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

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

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

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

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

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

Вознаграждения акционерного характера. Вознаграждения акционерного характера, как правило, оцениваются на основе справедливой стоимости на дату предоставления права на вознаграждение. Вознаграждения акционерного характера могут быть осуществлены денежными средствами или акциями в соответствии с условиями договоров, согласованных с сотрудниками, и требованиями применимого законодательства. Вознаграждения акционерного характера, в отношении которых нет требования об оказании услуг в будущем (т. е. выплаты, вознаграждения, по которым уже произошло вступление в права, в том числе вознаграждения, предоставленные сотрудникам, имеющим право выхода на пенсию), незамедлительно

относятся на расходы. Вознаграждения акционерного характера, в отношении которых существует требование об оказании услуг в будущем, амортизируются на протяжении соответствующего периода оказания услуг. При определении выплат, основанных на акциях, учитываются ожидаемые потери.

Банк выплачивает денежные эквиваленты дивидендов по ограниченным условным акционерным единицам.

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

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

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

Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода:

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

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

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

Признание доходов и расходов осуществляется по методу начисления, то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). Начисленные проценты по активам IV и V категории

качества считаются неопределенными к получению и не подлежат отражению на счетах доходов (отражаются на внебалансе).

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

С целью отражения изменений в банковском регулировании, связанных с вступлением в силу следующих нормативно-правовых актов Банка России:

- 1) Положение Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- 2) Положение Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- 3) Положение Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- 4) Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 г., введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н (далее – «МСФО (IFRS) 9»);

Банк внес следующие изменения в Учетную политику на 2019 г.:

- определил способы ведения бухгалтерского учета операций с ценными бумагами;
- определил порядок ведения бухгалтерского учета операций по привлечению денежных средств;
- определил порядок ведения бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств;
- определил критерии существенности, используемые для отдельных операций;
- определил порядок учета договоров своп, с датой расчетов не позднее второго рабочего дня.

Вышеуказанные изменения, вводимые МСФО (IFRS) 9, предусматривают требования в отношении признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых договоров купли-продажи нефинансовых объектов. Ключевыми изменениями в результате внедрения новых положений являются:

Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 вводит новые категории финансовых активов и финансовых обязательств: 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 без существенных изменений, за исключением тех положений МСФО (IFRS) 9, которые предусматривают изменения в справедливой стоимости финансовых обязательств, относящихся к собственным кредитным спредам (корректировка оценки долга), которые должны отражаться в прочем совокупном доходе.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 вводит понятие 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 в результате применения модели по состоянию на 01.01.2019, являются для Банка несущественными. Отражение ожидаемых кредитных убытков осуществляется на ежеквартальной основе в корреспонденции со счетам доходов и расходов 2019 г.

Модель обесценения Банка основана на изменениях в кредитном качестве с момента первоначального признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и включает следующие три этапа:

- **Этап 1** – для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания и в отношении которых не выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев.
- **Этап 2** – для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в отношении которых было выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, однако эти активы пока еще не считаются обесцененными. Ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.
- **Этап 3** – для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые находятся в состоянии дефолта или являются кредитно-обесцененными. Ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Установление соответствующего этапа для каждого финансового актива зависит от определения «значительное увеличение кредитного риска» (Этап 1 – Этап 2) и от определения «кредитно-обесцененный» (Этап 2 – Этап 3). Банк считает, что в отношении финансового актива произошло значительное увеличение кредитного риска, если наступили определенные количественные или качественные условия. Количественные пороговые значения включают абсолютную вероятность пороговых значений дефолта по инвестиционным финансовым активам и относительную вероятность пороговых значений дефолта по неинвестиционным финансовым

активам. В рамках процесса управления кредитным риском Банк также проводит качественную проверку, включая установление ограничения по просрочке платежа на 30 дней. Банк считает, что финансовый актив является кредитно-обесцененным, если он подпадает под определение дефолта, а именно: если Банк считает, что вероятность полного погашения должником своих кредитных обязательств перед Банком без использования Банком права регресса, как например, реализация обеспечения (при наличии), мала; или если должник не осуществил выплату и(или) просрочка превышает 90 дней.

Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования вероятности дефолта, убытка в случае дефолта и задолженности на момент дефолта для каждого отдельного кредита. Для расчета ожидаемых кредитных убытков эти три компонента перемножаются и дисконтируются обратно на отчетную дату. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку. Вероятность дефолта представляет собой возможность неисполнения финансовых обязательств заемщиком. Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Банка в отношении размера убытка по дефолтному кредиту, и учитывает, среди прочего, обеспечение по финансовому активу. Задолженность на момент дефолта представляет собой сумму задолженности, которую ожидает Банк на момент невыполнения финансового обязательства. Банк использует внутренние рейтинги кредитного риска, которые отражают оценку вероятности дефолта отдельных контрагентов. Банк использует многочисленные макроэкономические сценарии при расчете ожидаемых кредитных убытков, вес которым присваивается в результате проведения внутреннего анализа.

Прогнозная информация, как например, ключевые экономические переменные, оказывающие влияние на кредитный риск, и ожидаемые кредитные убытки, включена как в определение этапа, так и в расчет ожидаемых кредитных убытков. Прогнозирование экономических переменных осуществляется на основании внутренних ожиданий в отношении оценки экономической ситуации на последующие девять кварталов. На период свыше девяти кварталов применялся метод возвращения к среднему, который предполагает, что экономические переменные имеют либо долгосрочный средний уровень, либо долгосрочные средние темпы роста.

Если финансовый актив считается невозвратным, Банк принимает решение о необоснованности ожиданий относительно взыскания такого актива. Банк по-прежнему принимает меры по возмещению сумм, принадлежащих ему на законных правах, в полном объеме, которые, однако, были целиком или частично списаны ввиду отсутствия обоснованных ожиданий в отношении их полного возмещения.

Учет хеджирования

Вопросы порядка учета хеджирующих сделок к деятельности Банка неприменимы.

Классификация и оценка финансовых активов и обязательств Банка после перехода на МСФО (IFRS) 9 существенно не повлияла на финансовые показатели Банка.

При переходе на учет, основанный на требованиях МСФО (IFRS) 9, Банк принял решение ретроспективно не пересчитывать показатели отчетности по состоянию на 01.01.2019 в связи с несущественностью. Корректировки в отношении балансовых активов и обязательств в составе нераспределенной прибыли не признавались. Все случаи несопоставимости данных отчетности на 01.01.2020, обусловленные

изменениями в учетной политике, по сравнению с данными отчетности на 01.01.2019 Банк поясняет в настоящей отчетности.

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

Положение Банка России от 12.11.2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» и МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г.) вступили в силу для годовой отчетности за периоды, начинающиеся 01.01.2020 или после этой даты. Политика Банка в соответствии с МСФО (IFRS) 16 предполагает, что если договор аренды заключен на срок более одного года, арендатор признает в отчете о финансовом положении актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать объект аренды в течение срока аренды, и обязательство по аренде, представляющее собой обязательство осуществлять платежи по договору аренды. В соответствии с данным стандартом арендатор признает процентные расходы по арендному обязательству отдельно от амортизации актива в форме права пользования в отчете о прибылях и убытках. Кроме этого, стандарт требует более детального раскрытия характера и условий договоров аренды.

Банк начал применять МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 01.01.2020 с использованием модифицированного ретроспективного подхода. В результате применения МСФО (IFRS) 16 в отчетах о финансовом положении Банка по состоянию на 01.01.2020 был признан актив в форме права пользования в сумме 313 350 тыс. руб., обязательства по аренде в составе прочих обязательств, оцененные в сумме 397 363 тыс. руб., и требование по финансовой аренде в сумме 85 824 тыс. руб.

4.3 Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода

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

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

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

4.4 Применение правил бухгалтерского учета

В течение 2019 г. и 2018 г. в Банке отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета и случаи, когда правила бухгалтерского учета не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

4.5 События после отчетной даты

В целях формирования достоверной отчетности о финансовом положении и финансовых результатах деятельности за 2019 г. Банк отразил в бухгалтерском учете следующие корректирующие события после отчетной даты (СПОД), подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность:

- перенос остатков, отраженных на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовый счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- начисленные суммы доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), дата признания которых относится к периоду до января 2020 г.;
- начисление (корректировка, изменения) по налогам и сборам за 2019 г., по которым в соответствии с законодательством РФ Банк является налогоплательщиком;
- отражение отложенного налога на прибыль по результатам 2019 г.;
- корректировка сумм резервов предстоящих расходов по итогам фактического начисления вознаграждений работникам за 2019 г.;
- корректировка сумм резервов, сформированных в отношении списанных сумм прочей задолженности;
- корректировка сумм сформированного резерва до суммы оценочного резерва;
- перенос остатков, отраженных на балансовом счете 707 «Финансовый результат прошлого года», на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, которые могут существенно повлиять на его финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, описаны в разделе 4.6. Иных событий (например, решение о реорганизации Банка, решение об эмиссии ценных бумаг, крупная сделка, существенное снижение стоимости основных средств, прекращение существенной части основной деятельности, уничтожение значительной части активов и др.) не было.

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

4.6 Некорректирующие события после отчетной даты

В декабре 2019 г. в мире начал распространяться новый штамм коронавируса (COVID-19), который в марте 2020 г. был признан пандемией. Степень воздействия COVID-19 на операционные и финансовые показатели Банка будет зависеть от будущих событий, включая продолжительность и распространение пандемии.

5. Сопроводительная информация к финансовой отчетности

5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

5.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.01.2020	По состоянию на 01.01.2019
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	291,008	213,230
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	<i>(65,008)</i>	<i>(34,095)</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	1,637	157,548
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	149,954	154,457
Средства на бирже, приравненные к денежным средствам	4,510,730	100,021
<i>За вычетом средств клиентов</i>	<i>(4,473,938)</i>	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	414,383	591,161

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 01.01.2020 данная сумма составила 65 008 тыс. руб. (на 01.01.2019: 34 095 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2020 г. в составе средств на бирже, приравненных к денежным средствам, учтена сумма денежных средств клиентов Банка по брокерским операциям, размещенных в качестве индивидуального клирингового обеспечения в сумме 4 473 938 тыс. руб. (на 01.01.2019: 0 тыс. руб.).

Денежные средства и их эквиваленты включены в Этап 1 с несущественными ожидаемыми кредитными убытками.

Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в разделе 5.1.15. Информация о рисках раскрыта в части 6 Пояснительной записки.

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

По состоянию на 01.01.2020 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включали производные финансовые инструменты и долговые ценные бумаги. По состоянию на 01.01.2019 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включали только производные финансовые инструменты.

Информация в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.01.2020	По состоянию на 01.01.2019
Долговые ценные бумаги, из них	13,944,672	-
облигации федерального займа	13,944,672	-
Форвард, из них	270,837	529,608
с базисным активом – валюта, из них	270,837	426,478
с поставкой базисного актива	270,837	426,478
с базисным активом – процентная ставка, из них	-	103,130
с поставкой базисного актива	-	103,130
Опцион, из них	95,012	178,340
с базисным активом – иностранная валюта, из них	-	112,673
с поставкой базисного актива	-	112,673
с базисным активом – нефть, из них	95,012	65,667
без поставки базисного актива (расчетные)	95,012	65,667
Своп, из них	351,310	691,344
с базисным активом – иностранная валюта, из них	351,310	691,344
с поставкой базисного актива	351,310	691,344
Итого производные финансовые инструменты	717,159	1,399,292
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	14,661,831	1,399,292

Информация о классификации финансовых инструментов по иерархии справедливой стоимости представлена в разделе 5.1.15 Пояснительной записки. Информация о рисках раскрыта в части 6 Пояснительной записки.

5.1.3 Чистая ссудная задолженность

По состоянию на 01.01.2020 чистая ссудная задолженность оценивалась по амортизированной стоимости и включала сумму начисленных процентов в размере 793 тыс. руб. По состоянию 01.01.2019 сумма начисленных процентов в размере 7 214 тыс. руб. была отражена в составе прочих активов.

Чистая задолженность по ссудам и приравненным к ссудной задолженности размещениям по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 сформирована за счет задолженности финансового сектора сроком, оставшимся до полного погашения, менее 90 дней.

Информация по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 об объеме и структуре ссуд и ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.01.2020	По состоянию на 01.01.2019
Требования по сделкам обратного РЕПО	4,430,892	-
Размещение обеспечительного платежа по генеральному соглашению о срочных сделках	110,192	96,564
Проценты, начисленные к получению	793	-
Депозиты в Банке России	-	1,420,000
Денежные средства, размещенные в кредитных организациях	-	1,763,824
Итого ссудная задолженность		
из них классифицированная	4,541,877	3,280,388
В первую категорию качества	4,541,877	1,860,388
Не подлежащая классификации задолженность Банка России	-	1,420,000
Резерв, сформированный под ссудную задолженность	-	-
Итого чистая ссудная задолженность	4,541,877	3,280,388

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 в отношении всей задолженности не наблюдалось признаков обесценения, резерв не формировался.

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 все размещения денежных средств происходили в организациях финансового сектора.

Ссудная задолженность включена в Этап 1 с несущественными ожидаемыми кредитными убытками.

Справедливая стоимость чистой ссудной задолженности представлена в разделе 5.1.15. Информация о рисках раскрыта в части 6 Пояснительной записки.

5.1.4 Требования по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01.01.2020 требование по текущему налогу на прибыль составило 0 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 99 319 тыс. руб.).

5.1.5 Отложенный налоговый актив и отложенные налоговые обязательства

Банк отразил в балансе по состоянию на 01.01.2020 отложенные налоговые активы в сумме 30 409 тыс. руб. по вычитаемым временным разницам (01.01.2019 – отложенный налоговый актив в сумме 34 226 тыс. руб.).

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

	По состоянию на 01.01.2020	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	По состоянию на 01.01.2019
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу	30,409	(3,817)	34,226
Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(38,145)	(32,103)	(6,042)
Наращенные расходы	68,554	28,286	40,268
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	-	-	-
Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	30,409	(3,817)	34,226

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 у Банка возникали временные разницы, влияющие на налогооблагаемую базу, в отношении расходов на содержание персонала, амортизации основных средств, резервов на возможные потери и справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Мебель и инвентарь	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в арендованное имущество	Итого основных средств
Балансовая стоимость на 01.01.2018	95	45,553	69,225	114,874
Амортизационные отчисления	1,487	(10,777)	(14,373)	(23,663)
Изменение резерва на возможные потери	-	(1)	-	(1)
Списание основных средств	(1,564)	(349)	-	(1,913)
Приобретение	1,080	1,417	3,858	6,355
Стоимость на 01.01.2019	11,112	90,057	188,749	289,918
Накопленная амортизация	(10,014)	(54,190)	(130,039)	(194,243)
Сформированный резерв на возможные потери	-	(24)	-	(24)
Балансовая стоимость на 01.01.2019	1,098	35,843	58,710	95,651
Амортизационные отчисления	(13)	(10,759)	(15,969)	(26,741)
Изменение резерва на возможные потери	-	(95)	-	(95)
Списание основных средств	(194)	(2,848)	-	(3,042)
Приобретение	731	23,050	3,084	26,865
Стоимость на 01.01.2020	11,649	110,262	191,832	313,743
Накопленная амортизация	(10,027)	(64,952)	(146,007)	(220,986)
Сформированный резерв на возможные потери	-	(119)	-	(119)
Балансовая стоимость на 01.01.2020	1,622	45,191	45,825	92,638

По состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019 были выявлены основные средства, временно не используемые в основной деятельности. В отношении остаточной стоимости неиспользуемых основных средств был сформирован резерв на возможные потери.

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 в Банке нет объектов недвижимости, переданных в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.01.2020 у Банка были вложения в основные средства, не введенные в эксплуатацию в сумме 1 902 тыс. руб (на 01.01.2019: 0 тыс. руб.), а материальные запасы составили 263 тыс. руб. (на 01.01.2019: 263 тыс. руб.).

В течение 2019 г. и 2018 г. Банк не производил затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств и не производил переоценки основных средств.

5.1.7 Прочие активы

Все прочие активы относятся к категории краткосрочных и имеют срок, оставшийся до погашения менее 1 года. Структура прочих активов по состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019 приведена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	По состоянию на 01.01.2020				По состоянию на 01.01.2019			
	В рублях	3 долларах США	В ЕВРО	Итого	В рублях	3 долларах США	В ЕВРО	Итого
Прочие финансовые активы	31,748	355,647	3,711,004	4,098,399	49,515	92,978	2,397,483	2,539,976
Дебиторская задолженность по торговым операциям	10,504	73,916	3,711,004	3,795,424	5,641	20,702	2,397,483	2,423,826
Задолженность контрагентов, признаваемая ликвидной	21,244	281,731	-	302,975	63,124	66,673	-	129,797
Проценты, начисленные к получению	-	-	-	-	1,611	5,603	-	7,214
Сформированный резерв	-	-	-	-	(20,861)	-	-	(20,861)
Прочие нефинансовые активы	59,169	6,957	-	66,126	63,945	-	-	63,945
Прочие хозяйственные операции	60,892	6,957	-	67,849	75,462	-	-	75,462
Сформированный резерв	(1,723)	-	-	(1,723)	(11,517)	-	-	(11,517)
Итого прочие активы	90,917	362,604	3,711,004	4,164,525	113,460	92,978	2,397,483	2,603,921

По состоянию на 01.01.2020 сумма начисленных процентов в размере 793 тыс. руб. была отражена в составе чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.

С 01.01.2019 Банк перешел на МСФО (IFRS) 9 и на основании прогнозов оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости. Сумма резервов, отраженная по состоянию на 01.01.2019, представляет собой регуляторные резервы, созданные в соответствии с Положением Банка России № 611-П от 23.10.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение 611-П»). По состоянию на 01.01.2020 вся сумма прочих активов включена в Этап 1 с несущественными ожидаемыми кредитными убытками, за исключением 1 723 тыс. руб., суммы отнесенной в Этап 3.

Фактов неэффективного использования нефинансовых активов не выявлено.

Справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в разделе 5.1.15. Информация о рисках раскрыта в части 6 Пояснительной записки.

5.1.8 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

В течение 2019 и 2018 гг. Банк не привлекал средства от Центрального банка Российской Федерации.

5.1.9 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

В течение 2019 г. и 2018 г. Банк не открывал текущих и расчетных счетов клиентам, не привлекал средств физических лиц, а также не вел счетов в драгоценных металлах.

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 у Банка нет обязательств перед клиентами по заимствованным ценным бумагам.

По состоянию на 01.01.2020 средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оценивались по амортизированной стоимости и включали сумму начисленных процентов в размере 5 887 тыс. руб. По состоянию 01.01.2019 сумма начисленных процентов в размере 3 289 тыс. руб. была отражена в составе прочих обязательств.

Структура средств клиентов приведена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.01.2020	По состоянию на 01.01.2019
Прочие привлеченные средства финансовых организаций	7,096,288	1,200,893
Сделки прямого РЕПО с кредитными организациями	5,499,999	-
Обеспечительный платеж по генеральному соглашению о срочных сделках	10,524	44,461
Привлечение гарантийного депозита от финансовых организаций	160,955	486,294
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами	4,473,938	-
Проценты, начисленные к уплате	5,887	-
Итого средств клиентов	17,247,591	1,731,648

Справедливая стоимость средств клиентов представлена в разделе 5.1.15. Информация о рисках раскрыта в части 6 Пояснительной записки.

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

По состоянию на 01.01.2020 финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включали производные финансовые инструменты и обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам РЕПО. По состоянию на 01.01.2019 финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включали только производные финансовые инструменты.

Информация в отношении финансовых обязательств, оцениваемых через прибыль и убыток, представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.01.2020	По состоянию на 01.01.2019
Обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договору РЕПО	4,724,336	-
облигации федерального займа	4,724,336	-
Форвард		
из них	6,200	721,920
с базисным активом – валюта, из них	6,200	618,790
с поставкой базисного актива	6,200	618,790
с базисным активом – процентная ставка, из них	-	103,130
с поставкой базисного актива	-	103,130
Опцион		
из них	95,012	178,340
с базисным активом – иностранная валюта, из них	-	112,673
с поставкой базисного актива	-	112,673
с базисным активом – нефть, из них	95,012	65,667
без поставки базисного актива (расчетные)	95,012	65,667
Своп, из них		468,322
с базисным активом – иностранная валюта, из них	428,491	468,322
с поставкой базисного актива	428,491	468,322
Итого производные финансовые инструменты	529,703	1,368,582
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	5,254,039	1,368,582

Информация о классификации финансовых инструментов по иерархии справедливой стоимости представлена в разделе 5.1.15 пояснительной записки. Информация о рисках раскрыта в части 6 Пояснительной записки.

5.1.11 Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.01.2020				По состоянию на 01.01.2019			
	В рублях	В долларах США	В ЕВРО	Итого	В рублях	В долларах США	В ЕВРО	Итого
Долгосрочная задолженность	10,689	352,408	-	363,097	8,627	179,713	-	188,340
Резерв предстоящих расходов по выплате вознаграждений	10,689	352,408	-	363,097	8,627	179,713	-	188,340
Краткосрочная задолженность	641,265	247,047	-	888,312	529,585	430,704	-	960,289
Расчеты с контрагентами по торговым операциям	9,579	73,915	-	83,494	6,143	20,702	-	26,845
Проценты, начисленные к уплате	-	-	-	-	-	3,289	-	3,289
Расчеты с бюджетом	31,620	-	-	31,620	27,131	-	-	27,131
Расчеты с контрагентами	31	31,649	-	31,680	2,226	280,108	-	282,334
Резерв предстоящих расходов по выплате вознаграждений	584,462	141,483	-	725,945	461,841	126,605	-	588,446
Хозяйственные операции	15,573	-	-	15,573	32,244	-	-	32,244
Итого прочих обязательств	651,954	599,455	-	1,251,409	538,212	610,417	-	1,148,629

По состоянию на 01.01.2020 сумма начисленных процентов в размере 5 887 тыс. руб. была отражена в составе средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость прочих обязательств представлена в разделе 5.1.15. Информация о рисках раскрыта в части 6 Пояснительной записки.

5.1.12 Информация об уставном капитале Банка

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 уставный капитал Банка составляет 1 450 000 тыс. руб. и состоит из одной доли номинальной стоимостью 1 450 000 тыс. руб. Уставный капитал оплачен полностью.

С момента создания Банка изменений в уставном капитале не было.

5.1.13 Информация об эмиссионном доходе Банка

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 эмиссионный доход Банка составляет 250 000 тыс. руб. Эмиссионный доход представляет собой положительную разницу между стоимостью доли Банка на день поступления оплаты уставного капитала и стоимостью долей, установленной в решении об оплате долей.

5.1.14 Сведения о внебалансовых обязательствах Банка

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 у Банка не было внебалансовых обязательств кредитного характера.

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 Банк не был вовлечен в судебные разбирательства.

Ниже представлена информация о структуре внебалансовых обязательств, представляющих собой обязательства, отраженные на внебалансовых счетах по производным финансовым инструментам, сделкам по покупке-продаже иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения сделки (далее – «Наличные сделки»), и сделкам по поставке ценных бумаг, по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.01.2020	По состоянию на 01.01.2019
Производные финансовые инструменты с поставкой базисного актива	40,597,631	94,021,076
Наличные сделки	10,466,438	14,772,301
Производные финансовые инструменты без поставки базисного актива	5,082,117	453,053
Обязательства по поставке ценных бумаг	-	-
Обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по сделкам без первоначального признания	132,110	-
Итого	56,278,296	109,246,430

5.1.15 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.

(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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.01.2020				01.01.2019			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
<i>Ценные бумаги</i>	13,944,672	-	-	13,944,672	-	-	-	-
- Облигации федерального займа	13,944,672	-	-	13,944,672	-	-	-	-
<i>Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	717,159	-	717,159	-	1,399,292	-	1,399,292
- Форвард	-	270,837	-	270,837	-	529,608	-	529,608
- Своп	-	351,310	-	351,310	-	691,344	-	691,344
- Опцион	-	95,012	-	95,012	-	178,340	-	178,340
ИТОГО АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ	13,944,672	717,159	-	14,661,831	-	1,399,292	-	1,399,292

(в тысячах российских рублей)	01.01.2020				01.01.2019			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
<i>Обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договору РЕПО</i>	4,724,336	-	-	4,724,336	-	-	-	-
<i>Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	529,703	-	529,703	-	1,368,582	-	1,368,582
- Форвард	-	6,200	-	6,200	-	721,920	-	721,920
- Своп	-	428,491	-	428,491	-	468,322	-	468,322
- Опцион	-	95,012	-	95,012	-	178,340	-	178,340
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ								
	4,724,336	529,703	-	5,254,039	-	1,368,582	-	1,368,582

(с) Анализ финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)	01.01.2020				01.01.2019			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	4,888,321	-	4,888,321	-	556,993	-	556,993
Чистая ссудная задолженность	-	4,541,877	-	4,541,877	-	3,280,388	-	3,280,388
Прочие финансовые активы	-	3,795,424	302,975	4,098,399	-	2,431,040	108,936	2,539,976
Итого финансовых активов	-	13,225,622	302,975	13,528,597	-	6,268,421	108,936	6,377,357
Обязательства								
Средства клиентов	-	17,247,591	-	17,247,591	-	1,731,648	-	1,731,648
Прочие финансовые обязательства	-	31,620	1,219,789	1,251,409	-	30,134	1,118,495	1,148,629
Итого финансовых обязательств	-	17,279,211	1,219,789	18,499,000	-	1,761,782	1,118,495	2,880,277

5.1.16 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения по состоянию на 01.01.2020:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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	
Производные финансовые инструменты	717,159	-	717,159	(340,933)	(10,524)	365,702
Итого	717,159	-	717,159	(340,933)	(10,524)	365,702

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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	
Производные финансовые инструменты	529,703	-	529,703	(340,933)	(87,020)	101,750
Итого	529,703	-	529,703	(340,933)	(87,020)	101,750

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения по состоянию на 01.01.2019:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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	
Производные финансовые инструменты	1,399,292	-	1,399,292	(1,103,280)	(44,461)	251,551
Итого	1,399,292	-	1,399,292	(1,103,280)	(44,461)	251,551

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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	
Производные финансовые инструменты	1,368,582	-	1,368,582	(1,103,280)	(96,564)	168,738
Итого	1,368,582	-	1,368,582	(1,103,280)	(96,564)	168,738

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

Сравнение структуры доходов и расходов 2019 и 2018 гг. по направлениям деятельности Банка представлено в таблицах ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы		
Всего	522,884	167,605
в том числе:		
от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	2,697	7,323
от размещения средств в кредитных организациях	217,923	160,279
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	302,264	3
Процентные расходы		
Всего	219,550	42,929
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	71,175	42,928
по привлеченным средствам кредитных организаций	148,375	1
Чистые процентные доходы	303,334	124,676

В течение 2019 г. и 2018 гг. размещение денежных средств производилось в Банке России, кредитных организациях – резидентах Российской Федерации, не входящих в Группу, в том числе по операциям обратного РЕПО, а также в кредитных и финансовых организациях, входящих в Группу и являющихся резидентами группы развитых стран.

Процентные расходы за 2019 г. и 2018 г. связаны с привлечением средств в организациях, входящих в Группу и являющихся резидентами группы развитых стран, а также за счет операций прямого РЕПО с кредитными организациями-резидентами в течение 2019 г.

Увеличение процентных доходов в течение 2019 г. по сравнению с 2018 г. произошло в результате увеличения вложений в долговые ценные бумаги (ОФЗ) и получения соответствующих процентных доходов. Соответствующее увеличение наблюдалось в части процентных расходов, обусловленное необходимостью фондирования портфеля ценных бумаг. Увеличение чистых процентных доходов в течение 2019 г. по сравнению с 2018 г. составило 178 658 тыс. рублей.

Увеличение доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение 2019 г. по сравнению с 2018 г. связано с увеличением и расширением объема операций с государственными долговыми ценными бумагами (ОФЗ) и представлено в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	302,264	3
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	260,834	12

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Чистые доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	(350,887)	(248,300)
<i>Из них</i>		
Реализованный финансовый результат	(538,343)	(279,010)
Нереализованный финансовый результат	187,456	30,710
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		
<i>Из них</i>	876,223	381,925
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты (сделки спот)	265,903	617,954
Чистые (расходы)/доходы от курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток	610,320	(236,029)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	(362,337)	221,333

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

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

Информация об изменениях резервов на возможные потери представлена в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
(Убытки)/доходы за счет восстановления/ формирования резерва по прочим потерям	(15,338)	(14,347)
В том числе в отношении основных средств, не используемых в основной деятельности	(96)	(1)
(Убытки)/доходы за счет корректировки между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	45,898	-

Особенности изменений в определении резервов по прочим активам раскрыты в разделе 5.1.7. Пояснительной записки.

Сравнение структуры прочих операционных доходов и операционных расходов за 2019 г. и 2018 г. по направлениям деятельности Банка представлено в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Комиссионные доходы	88,553	6
Комиссионные расходы	91,751	64,166
Прочие операционные доходы		
<i>Из них</i>	2,402,034	1,743,659
доходы от оказания консультационных услуг в области инвестиций	1,579,547	719,009
доходы от оказания маркетинговых услуг и услуг по поддержке продаж финансовых инструментов	507,930	707,042
доходы от оказания аналитических услуг	195,334	180,720
доходы от сдачи офиса в аренду	80,894	79,837
Операционные расходы		
<i>Из них</i>	2,121,042	1,606,553
расходы на содержание персонала	1,661,278	1,078,378
в т. ч. сумма вознаграждений работникам	1,508,985	953,433
прочие операционные расходы	459,764	528,175
в т. ч.		
расходы на аренду и содержание помещения	187,025	195,894
командировочные и представительские расходы	44,259	56,535
информационные услуги	41,154	16,464
амортизация основных средств	29,785	25,576
аудит	15,759	14,383
профессиональные услуги	47,989	21,527
расходы на юридические услуги	21,650	33,114

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Налог на прибыль		
Налог на прибыль	171,778	87,261
Отложенный налог	3,817	20,367
Налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным ценным бумагам	28,177	-
Итого расход по налогу на прибыль	203,772	107,628
Прочие налоги		
НДС, признанный в расходах	66,761	55,379
Налог на имущество	1,132	2,282
НДС налогового агента	11,266	134
Прочес	5	1
Итого прочих налогов	79,164	57,796
Итого сумма налогов	282,936	165,424

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2019 и 2018 гг., составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Прибыль до налогообложения	1,035,520	538,244
Прочие налоги, отнесенные на расходы	(79,164)	(57,796)
Прибыль, подлежащая расчету налога на прибыль	956,356	480,448
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	191,271	96,090
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	6,141	6,005
- Доходы, облагаемые налогом по иным ставкам	9,392	-
- Прочес	(3,032)	5,533
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	203,772	107,628

Увеличение расхода по налогам в течение 2019 г. по сравнению 2018 г. обусловлено увеличением доходов Банка, увеличением ставки налога на добавленную стоимость с 18% до 20% с 01.01.2019, расходом по налогу на прибыль с доходов, полученных в

виде процентов по государственным ценным бумагам, а также уплатой Банком НДС налогового агента.

В течение 2019 г. и 2018 г. Банк не нес затрат на исследования и разработки.

В течение 2019 г. и 2018 г. у Банка не было реструктуризации деятельности, инвестиций, прекращения деятельности, урегулирования судебных разбирательств.

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

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

Достаточность капитала имеет критическое значение для Банка. Банк реализует комплексную политику управления капиталом в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом, которая формирует основу и устанавливает ключевые принципы определения уровня и состава источников подлежащего поддержанию целевого капитала. Банк стремится обеспечить наличие достаточных собственных средств для обеспечения адекватной капитализации в серьезных стрессовых ситуациях. Оценка достаточности капитала рассматривается совместно с оценкой достаточности ликвидности и является частью общей стратегии управления рисками, корпоративного управления и внутренних политик Банка.

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

На 01.01.2020 сумма капитала, управляемого Банком, оставляет 4 605 322 тыс. руб. (на 01.01.2019: 3 847 786 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2020 соотношение основного капитала Банка к размеру собственных средств составило 84.5% (по состоянию на 01.01.2019: 91.4%).

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источником для составления отчета по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019, раскрыты в разделе 3 Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, опубликованной на сайте Банка www.goldmansachsbank.ru в разделе «Раскрытие информации».

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер.

В течение 2019 г. и 2018 г. Банк выполнял требования к капиталу, установленные Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция 180-И»).

В таблице ниже представлена информация о требованиях, взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия рисков по состоянию на 01.01.2020 в тысячах российских рублей.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
	01.01.2020	01.10.2019	01.01.2020
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,			
в том числе:			
при применении стандартизированного подхода	665,109	560,233	53,209
при применении ПВР	665,109	560,233	53,209
	-	-	-
Кредитный риск контрагента, всего,			
в том числе:			
при применении стандартизированного подхода	2,673,935	2,946,962	213,915
при применении метода, основанного на внутренних моделях	2,673,935	2,946,962	213,915
	-	-	-
Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход	-	-	-
Риск расчетов	-	-	-
Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
при применении стандартизированного подхода	-	-	-
Рыночный риск, всего, в том числе:	5,178,950	3,511,082	414,316
при применении стандартизированного подхода	5,178,950	3,511,082	414,316
при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
Операционный риск, всего, в том числе:	4,067,650	4,067,650	325,412
при применении базового индикативного подхода	4,067,650	4,067,650	325,412
при применении стандартизированного подхода	-	-	-
при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	76,023	-	6,082
Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
Итого	12,661,667	11,085,927	1,012,934

Увеличение объема принимаемого рыночного риска по состоянию на 01.01.2020 по сравнению с 01.10.2019 связано с увеличением портфеля ценных бумаг, а также с увеличением объема заключенных сделок производных финансовых инструментов.

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

	2019 г.			2018 г.		
	Сумма убытка от формиро- вания резерва	Сумма дохода от восста- новления	Итого влияние на финан- совый результат	Сумма убытка от формиро- вания резерва	Сумма дохода от восста- новления	Итого влияние на финан- совый результат
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Прочие активы	(517,081)	547,736	30,655	(409,104)	394,758	(14,347)
Основные средства	(105)	9	(96)	(7)	6	(1)
Итого	(517,186)	547,745	30,559	(409,111)	394,764	(14,348)

Особенности изменений в определении резервов по прочим активам раскрыты в разделе 5.1.7. Пояснительной записки.

Детали формирования резервов раскрыты в части 6 настоящего документа.

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

Информация о размере уставного капитала и эмиссионного дохода по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 представлена в разделах 5.1.11 и 5.1.12. Увеличение размера капитала осуществлялось только за счет размера нераспределенной прибыли Банка. По итогам 2019 г. Банком была получена прибыль в размере 752 584 тыс. руб. (за 2018 г.: 372 820 тыс. руб.).

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

Банк рассчитывал норматив финансового рычага в соответствии с требованиями Инструкции 180-И. Показатель финансового рычага введен в качестве дополнительного инструмента оценки капитала, позволяющего контролировать соотношение собственных и заемных средств в кредитной организации. В предложенной методике расчета используется основной капитал Банка. По состоянию на 01.01.2020 значение финансового рычага составило 15.78% (на 01.01.2019 – 38.9%). Значение норматива финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков составило бы 15.74%. Детали расчета приведены в Разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага» формы 0409813. Уменьшение норматива финансового рычага по состоянию на 01.01.2020 по сравнению с 01.01.2019 в основном связано с увеличением величины балансовых активов под риском, обусловленных увеличением портфеля ценных бумаг, и кредитного риска по производным финансовым инструментам.

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

По состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019 у Банка нет неиспользованных кредитных средств, остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме обязательных резервов, депонированных в Банке России.

Состав денежных средств и их эквивалентов представлен в разделе 5.1.1. При этом при расчете Отчета о движении денежных средств в расчет денежных средств и их эквивалентов не включались суммы коллективного клирингового обеспечения в размере 30 000 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 34 168 тыс. руб.), депонированные на бирже и включенные в строку «Средства в кредитных организациях» бухгалтерского баланса. По состоянию на 01.01.2020 скорректированный объем денежных средств и их эквивалентов составил 384 383 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 556 993 тыс. руб.)

В течение 2019 и 2018 гг. Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, требующих использования финансовых средств.

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

6.1 Структура управления рисками

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

Совет директоров Банка в рамках своих полномочий несет ответственность за организацию и обеспечение эффективного и осмотрительного управления рисками в Банке, устанавливает принципы управления рисками и капиталом в Банке, а также его аппетит (склонность) к риску.

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

Комитет по рискам, уполномоченный Советом директоров, отвечает за утверждение лимитов по рискам, рассматривает отчеты по соблюдению лимитов на постоянной основе.

6.2 Краткий обзор рисков, характерных для Банка

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 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 рискам, включая несущественные, Банк внедрил соответствующую эффективную систему управления рисками, которая охватывает все актуальные аспекты рисков и обеспечивает принятие адекватных мер предосторожности для постоянного поддержания низкого уровня рисков и

надлежащего уровня достаточности капитала Банка.

Ниже представлена информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение 2019 г.

<i>(в процентах)</i>	Минимально допустимое значение норматива	Фактическое значение По состоянию на 01.01.2020	Фактическое значение по состоянию на 01.01.2019	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период	Среднее значение за период
Н1.0. – норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0	36.4	39.0	51.5	30.5	41.5
Н1.1. – норматив достаточности базового капитала	4.5	30.7	35.6	50.7	28.0	37.8
Н1.2.– норматив достаточности основного капитала	6.0	30.7	35.6	50.7	28.0	37.8

В соответствии с требованиями Инструкции 180-И с 01.01.2019 применяются следующие надбавки к нормативам достаточности капитала банка:

- 1) Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала в течение 2019 г. составляет: 1,875% в течение первого квартала, 2% в течение второго квартала, 2.125% в течение третьего квартала и 2.25% в течение четвертого квартала (в течение 2018 г. составляло 1.875%).
- 2) Минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки по состоянию на 01.01.2020 составило 0.312% (на 01.01.2019: 0.639%).
В течение 2019 и 2018 гг. Банк России сохранял числовое значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам достаточности капитала банков на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов.
- 3) Надбавка за системную значимость не применяется к Банку.

6.3 Кредитный риск

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

Совет директоров наделил полномочиями по управлению кредитным риском Подкомитет по кредитному риску Банка.

Показателями объема срочных кредитных требований к контрагенту являются сумма обеспеченных текущих требований («Обеспеченные текущие требования», ССЕ) и потенциальный риск («Потенциальный риск», РЕ). ССЕ представляет собой положительную среднерыночную стоимость или текущую рыночную стоимость сделки или портфеля сделок с учетом соглашений о взаимозачете и обеспечении. РЕ

представляет собой максимальный риск, который может возникнуть на протяжении срока сделки или портфеля сделок в наиболее неблагоприятном сценарии, т. е. сценарии, который подразумевает максимальный обоснованный кредитный риск для Goldman Sachs. Для оценки такого наиболее неблагоприятного сценария с помощью статистических моделей используется 95%-й доверительный интервал.

Банк использует различные инструменты для снижения потенциального кредитного риска, в том числе:

- тщательный отбор контрагентов с высоким кредитным качеством;
- обеспечение в форме денежных средств и гарантийных депозитов;
- текущий мониторинг кредитного качества контрагентов, а также надлежащего характера лимитов;
- короткий срок исполнения сделок.

Банк осуществляет мониторинг потенциального риска и кредитных лимитов на ежедневной основе.

Банк проводит регулярные стресс-тесты в рамках стандартного процесса управления рисками, а также при необходимости проводит стресс-тесты, скорректированные под ситуации на рынке.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.01.2020	По состоянию на 01.01.2019
Активы, отраженные на балансовых счетах бухгалтерского учета	1,579,339	1,475,308
из них		
1-ая группа	-	-
2-ая группа	32,790	419,156
3-ья группа	-	-
4-ая группа	599,236	412,377
Средства на Московской Бирже для обеспечения торгов	838,207	499,501
Сумма кредитных требований к связанным с Банком лицам	-	29,561
Сумма кредитных требований в иностранной валюте	33,083	29,148
Сумма отложенного налога на прибыль	76,023	85,565
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	1,372,931	1,980,040
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	462,797	457,725

Уменьшение суммы кредитного риска в отношении производных финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2020 по сравнению с данными на 01.01.2019 связано с сокращением справедливой стоимости ПФИ.

Увеличение риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента по состоянию на 01.01.2020 по сравнению с данными на 01.01.2019 связано с увеличением доли сделок с контрагентами, к которым применяются более высокие ставки риска.

В таблице ниже представлена информация о включении активов, отраженных на балансовых счетах бухгалтерского учета, в расчет кредитного риска для норматива достаточности капитала (п. 2.3 Инструкции 180-И) по состоянию на 01.01.2020 (суммы задолженности приведены за вычетом сформированного резерва в разрезе видов финансовых активов, суммы основных средств приведены за вычетом суммы накопленной амортизации).

(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			Всего	
	из них с коэффициентом риска:																				
	0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие			
Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	9,470,607	-	-	-	-	-	11,300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,481,907	
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Кредитные организации (кроме банков развития)	-	163,951	-	-	-	-	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,294,146	9,458,109
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Юридические лица	-	-	-	-	-	-	110,278	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110,278	
Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,409	-	-	-	-	-	30,409	
Прочие	-	-	-	-	-	-	477,646	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	477,646	
Всего	9,470,607	163,951	-	-	-	-	599,236	-	-	-	-	-	-	30,409	-	-	-	-	-	9,294,146	19,558,349

В таблице ниже представлена информация о включении активов, отраженных на балансовых счетах бухгалтерского учета, в расчет кредитного риска для норматива достаточности капитала (п. 2.3 Инструкции 180-И) по состоянию на 01.01.2019 (суммы задолженности приведены за вычетом сформированного резерва в разрезе видов финансовых активов, суммы основных средств приведены за вычетом суммы накопленной амортизации):

	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																Всего		
	из них с коэффициентом риска:																		
	0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>																			
Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1,634,728	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,634,728
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации (кроме банков развития)	-	2,095,781	-	-	-	-	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,497,503
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Юридические лица	-	-	-	-	-	-	97,161	-	22,739	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119,900
Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34,226	-	-	-	-	34,226
Прочие	-	-	-	-	-	-	315,202	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	315,202
Всего	1,634,728	2,095,781	-	-	-	-	412,377	-	22,739	-	-	-	-	34,226	-	-	-	2,497,503	6,697,354

Ниже представлена информация о результатах классификации балансовых активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение 590-П») и Положением 611-П по состоянию на 01.01.2020:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства в кредитных организациях, не признаваемые ссудной задолженностью	Прочие активы
I категория качества	8,252,088	10,507,194	276,950
II категория качества	-	-	6,564
III категория качества	-	-	1,316
V категория качества	-	-	46,306
Итого	8,252,088	10,507,194	331,136
Расчетный резерв	-	-	47,621
Фактически сформированный резерв	-	-	47,621
Итого за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	8,252,088	10,507,194	283,515

Ниже представлена информация о результатах классификации балансовых активов по категориям качества в соответствии с Положением 590-П, и Положением 611-П по состоянию на 01.01.2019:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства в кредитных организациях, не признаваемые ссудной задолженностью	Прочие активы
I категория качества	4,257,870	431,991	86,468
II категория качества	-	-	9,230
V категория качества	-	-	31,454
Итого	4,257,870	431,991	127,152
Расчетный резерв	-	-	32,377
Фактически сформированный резерв	-	-	32,377
Итого за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	4,257,870	431,991	94,775

Инвентаризация основных средств выявила основные средства, не используемые для осуществления банковской деятельности, предусмотренной статьей 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». В соответствии с требованиями Положения 611-П Банк сформировал резерв на возможные потери в отношении таких основных средств, размер которого по состоянию на 01.01.2020 составил 119 тыс. руб. (на 01.01.2019: 24 тыс. руб.).

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

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 у Банка нет просроченной или реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности, прочих активов с просроченными сроками погашения, а также обесцененной задолженности.

В течение 2019 г. и 2018 г. Банк получал в качестве обеспечения гарантийные депозиты с целью уменьшения кредитного риска по контрагентам по производным финансовым инструментам. По состоянию на 01.01.2020 Банк привлекал гарантийный депозит для ограничения риска на контрагента в размере 160 955 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 486 294 тыс. руб.). Банк не использовал гарантийный депозит для уменьшения расчетного резерва на возможные потери.

Банком заключены с контрагентами-связанными сторонами соглашения о предоставлении кредитной поддержки (CSA – Credit Support Annex) в связи со сделками, являющимися производными финансовыми инструментами. По результатам расчетов по состоянию на 01.01.2020 Банк размещал в качестве обеспечения 110 192 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 96 564 тыс. руб.) и привлекал обеспечение в сумме 10 524 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 44 461 тыс. руб.).

В течение 2019 г. и 2018 г. Банк не использовал соглашений о неттинге по производным финансовым инструментам для целей расчета кредитного риска.

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

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 у Банка нет соглашений, предусматривающих предоставление Банком дополнительного обеспечения в случае снижения рейтинга кредитоспособности Банка.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.01.2020	По состоянию на 01.01.2019
Текущий кредитный риск	706,783	1,395,873
Потенциальный кредитный риск	566,227	796,086
Итоговая величина кредитного риска	1,273,010	2,191,959
Сумма гарантийного депозита, привлеченного для уменьшения кредитного риска	160,955	486,294
Величина кредитного риска, взвешенная с учетом риска	1,372,931	1,980,040

Уменьшение суммы кредитного риска в отношении производных инструментов по состоянию на 01.01.2020 по сравнению с данными на 01.01.2019 связано с уменьшением портфеля производных финансовых инструментов, а также изменением справедливой стоимости ПФИ.

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 у Банка не было инструментов, признаваемых условными обязательствами кредитного характера.

6.4 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск снижения стоимости портфеля Банка, а также некоторых прочих финансовых активов и финансовых обязательств вследствие изменения рыночных условий. 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 эмитентов ценных бумаг.

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 вследствие неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры в определенной временной перспективе с заданным уровнем доверительной вероятности. Как правило, Банк использует 95%-й доверительный интервал в перспективе одного дня и единую модель VaR, в которой учитываются такие факторы риска, как процентные ставки, цены акций, валютные курсы и цены на сырьевые товары. Тем самым VaR упрощает сопоставление портфелей с различными характеристиками риска, а также отражает диверсификацию совокупного риска на уровне Банка.

Показатель VaR в Банке по состоянию на 01.01.2020 составил 1 326 тыс. долл. США, что составило примерно 82 087 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2019 – 17 тыс. долл. США, что составило примерно 1 181 тыс. руб.).

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией 180-И и Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» по состоянию на 01.01.2020 составила 5 178 950 тыс. руб. (на 01.01.2019: 533 318 тыс. руб.).

Увеличение суммы рыночного риска по состоянию на 01.01.2020 по сравнению с данными на 01.01.2019 связано с увеличением торгового портфеля ценных бумаг.

Стресс-тестирование: стресс-тестирование – это метод определения эффекта от различных гипотетических стрессовых сценариев. Банк использует стресс-тестирование для анализа рисков, относящихся к конкретным портфелям, а также для оценки потенциального воздействия своих значительных рисков. Банк использует различные методики стресс-тестирования для расчета потенциального убытка от воздействия изменений рынка на портфели, включая анализ чувствительности, анализ

сценариев и стресс-тесты на уровне Банка. В целях управления рисками результаты различных стресс-тестов анализируются в совокупности.

Банк управляет рыночным риском при помощи диверсификации рисков, контроля за размером позиций и экономического хеджирования соответствующих ценных бумаг или производных инструментов. Данный процесс включает следующее:

- точная и своевременная информация о рисках, включающая различные метрики риска;
- динамичная система установления лимитов; и
- постоянный обмен информацией между торговыми подразделениями, риск менеджерами и руководством.

Риск изменения процентных ставок. Банк принимает на себя риск в результате торговой деятельности, связанный с влиянием колебаний процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Объем принимаемого Банком процентного риска в рамках торговой деятельности по состоянию на 01.01.2020 составил значение 2 140 тыс. долл. США (или 132 478 тыс. руб. в рублевом эквиваленте).

В результате проведения анализа чувствительности по состоянию на 01.01.2020 максимальный финансовый результат для Банка возникнет:

- убыток в размере 4 129 тыс. долл. США (255 609 тыс. руб.) при повышении ставок в рублях на 100 б.п., и доход в размере 1 017 тыс. долл. США (62 958 тыс. руб.) при понижении ставок в рублях на 25 б.п.

Объем принимаемого Банком процентного риска в рамках торговой деятельности по состоянию на 01.01.2019 составил значение близкое к 0 тыс. долл. США (или 0 тыс. руб. в рублевом эквиваленте).

В результате проведения анализа чувствительности по состоянию на 01.01.2019 максимальный финансовый результат для Банка возникнет:

- убыток в размере 69 тыс. долл. США (4 793 тыс. руб.) при повышении ставок в рублях на 100 б.п., и доход в размере 100 тыс. долл. США (6 947 тыс. руб.) при повышении ставок в ЕВРО на 100 б.п.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
На 01.01.2020					
Итого финансовых активов, подверженных риску изменения процентных ставок	4,636,146	424,787	197,310	13,944,671	19,202,914
Итого финансовых обязательств, подверженных риску изменения процентных ставок	17,710,281	91,673	219,850	-	18,021,804
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01.01.2020	(13,074,135)	333,114	(22,540)	13,944,671	1,181,110
На 01.01.2019					
Итого финансовых активов, подверженных риску изменения процентных ставок	3,750,201	512,957	416,522	-	4,679,680
Итого финансовых обязательств, подверженных риску изменения процентных ставок	2,108,381	670,225	321,624	-	3,100,230
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01.01.2019	1,641,820	(157,268)	94,898	-	1,579,450

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску, который возникает в результате торговых позиций Банка.

Объем принимаемого Банком валютного риска, возникающего в результате торговых операций, по состоянию на 01.01.2020 составил 2 070 тыс. долл. США, что составило примерно 128 144 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2019 составил 17 тыс. долл. США, что составило примерно 1 181 тыс. руб.).

В результате проведения анализа чувствительности по состоянию на 01.01.2020 максимальный финансовый результат для Банка возникнет:

- доход в размере 5 117 тыс. долл. США (316 772 тыс. руб.) при укреплении рубля на 50%, и убыток в размере 5 177 тыс. долл. США (316 772 тыс. руб.) при ослаблении рубля на 50%;
- убыток в размере 5 179 тыс. долл. США (320 610 тыс. руб.) при укреплении доллара США на 50%, и доход в размере 5 179 тыс. долл. США (320 610 тыс. руб.) при ослаблении доллара США.

В результате проведения анализа чувствительности по состоянию на 01.01.2019 максимальный финансовый результат для Банка возникнет:

- доход в размере 417 тыс. долл. США (28 969 тыс. руб.) при укреплении рубля на 50%, и убыток в размере 417 тыс. долл. США (28 969 тыс. руб.) при ослаблении рубля на 50%;
- убыток в размере 429 тыс. долл. США (29 803 тыс. руб.) при укреплении доллара США на 50%, и доход в 429 тыс. долл. США (29 803 тыс. руб.) при ослаблении доллара США.

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

В течение 2019 г. и 2018 г. в Банке не было допущено превышений установленных лимитов открытой валютой позиции.

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.

Объем принимаемого Банком риска цен на сырьевые товары, вытекающего из торговой деятельности Банка, по состоянию на 01.01.2020 составил 0 тыс. долл. США, что составило 0 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2019 составил 0 тыс. долл. США, что составило 0 тыс. руб.).

6.5 Риск ликвидности

Риск ликвидности подразумевает невозможность Банка финансировать свою деятельность или управлять потребностями в ликвидности при стрессовых событиях, относящихся конкретно к Банку, отрасли или рынку. Риск потери ликвидности включает внутрисдневной риск, риск потери доступа к обеспеченному финансированию, риск потери доступа к финансированию (кредитным линиям внутри Группы), условный риск (например, внебалансовый), риск, относящийся к торговым операциям, 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, биржах и ценных бумаг (ОФЗ).

Риск ликвидности оценивается на постоянной основе с помощью количественных и качественных показателей, в том числе нормативов ликвидности Банка России, а также внутреннего моделирования ликвидности и ситуационных суждений руководства Банка.

Банк использует следующие подходы в рамках стратегии управления ликвидностью:

- поддержание достаточного запаса денежных средств и активов, которые могут быть легко и быстро реализованы на рынке (ликвидных активов);

- диверсификация источников финансирования;
- наличие достаточного количества ликвидных активов и поступлений денежных средств, необходимых для выполнения платежных обязательств.

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

По состоянию на 01.01.2020 избыток денежных средств составил 7 млн долл. США, что составляет 433 млн руб. (по состоянию на 01.01.2019 – 30 млн долл. США, что составляет 2 084 млн руб.).

В рамках поддержания избытка ликвидности Банк поддерживает определенный остаток на корреспондентском счете в долларах США (в банке-резиденте страны ОЭСР). Для обеспечения источника мгновенной ликвидности по состоянию на 01.01.2020 остаток в долларах США составлял 2 000 тыс. долл. США (123 811 тыс. руб.) (на 01.01.2019 – 2 000 тыс. долл. США (138 941 тыс. руб.)).

В таблице ниже приведена структура ликвидных активов и обязательств, распределенных по срокам погашения по состоянию на 01.01.2020:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4,858,321	-	-	-	4,858,321
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,039,734	424,787	197,310	-	14,661,831
Чистая ссудная задолженность	4,541,877	-	-	-	4,541,877
Прочие финансовые активы	4,043,827	38,293	5,775	-	4,087,895
Итого ликвидных активов	27,483,759	463,080	203,085	-	28,149,924
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4,489,437	7,096,006	160,955	-	11,746,398
Средства кредитных организаций	5,501,193	-	-	-	5,501,193
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,942,516	91,673	219,850	-	5,254,039
Прочие финансовые обязательства	619,160	227,947	31,627	363,096	1,241,830
Итого обязательств	15,552,306	7,415,626	412,432	363,096	23,743,460
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	11,931,453	(6,952,546)	(209,347)	(363,096)	4,406,464

В таблице ниже приведена структура ликвидных активов и обязательств, распределенных по срокам погашения по состоянию на 01.01.2019:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	556,993	-	-	-	556,993
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	469,813	512,957	416,522	-	1,399,292
Чистая ссудная задолженность	1,682,564	1,597,824	-	-	3,280,388
Прочие финансовые активы	2,534,969	5,007	-	-	2,539,976
Итого ликвидных активов	5,244,339	2,115,788	416,522	-	7,776,649
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	44,461	1,339,834	347,353	-	1,731,648
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	376,732	670,226	321,624	-	1,368,582
Прочие финансовые обязательства	680,873	221,063	58,353	188,340	1,148,629
Итого обязательств	1,102,066	2,231,123	727,330	188,340	4,248,859
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	4,142,273	(115,335)	(310,808)	(188,340)	3,527,790

В Банке уставлены пороговые значения в отношении нормативов ликвидности. В соответствии с требованиями Банка России Банк соблюдает на ежедневной основе следующие нормативы ликвидности:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01.01.2020 данный коэффициент составил 79817.297% (на 01.01.2019: 1104.65%);
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01.01.2020 данный коэффициент составил 323.498 % (на 01.01.2019: 580.92%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01.01.2020 данный коэффициент составил 0% (на 01.01.2019: 0%) в связи с отсутствием активов со сроком погашения свыше 1 года.

В течение 2019 г. и 2018 г. Банк не допускал сокращений нормативов ликвидности ниже установленных минимально допустимых числовых значений.

6.6 Операционный риск

Банк определяет операционный риск как риск возникновения непредвиденных последствий в результате (1) неадекватных или неэффективных внутренних процессов и средств контроля, (2) работы сотрудников, (3) функционирования систем или (4) в результате внешних событий.

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

Подход Банка к управлению операционным риском включает структурированную и детальную оценку рисков, направленную на выявление и составление полного и всестороннего перечня основных операционных рисков. Этот подход предусматривает описание рисков и основных мер по снижению риска, а также оценку эффективности внедренных механизмов контроля, вероятности инцидентов и их потенциальных финансовых и репутационных последствий.

Руководство Банка содействует активному управлению операционным риском и положительным изменениям в Банке, направленным на то, чтобы подверженность операционному риску соответствовала бы его аппетиту (склонности) к риску.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией 180-И, по состоянию на 01.01.2020 рассчитывалась в порядке, установленном Положением 652-П, и составила 325 411 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2019 расчет производился в порядке, установленном Положением 346-П, и величина составила 433 923 тыс. руб.)

В таблице ниже приведены сведения о величине доходов, использованных для расчета требований капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.01.2020:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Чистые процентные доходы	Чистые непроцентные доходы	Всего доходы, используемые для расчета
За 2016 г.	204,023	2,046,215	2,250,238
За 2017 г.	151,890	1,950,029	2,101,919
За 2018 г.	124,676	2,031,400	2,156,076

В таблице ниже приведены сведения о величине доходов, использованных для расчета требований капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.01.2019:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Чистые процентные доходы	Чистые непроцентные доходы	Всего доходы, используемые для расчета
За 2015 г.	292,683	3,781,861	4,074,544
За 2016 г.	204,023	2,220,403	2,424,426
За 2017 г.	151,890	2,027,592	2,179,482

6.7 Риск концентрации

Риск концентрации в области кредитного риска определяется Банком как риск дефолтов контрагентов, сконцентрированных в отдельных регионах или отраслях,

включая крупные (связанные) отдельные позиции, или позиций по контрагентам, которые сосредоточены и обладают специфическими риск факторами.

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

При проведении операций в течение 2019 г. и 2018 г. с точки зрения географической концентрации риски были сконцентрированы в Российской Федерации и странах группы развитых стран (ОЭСР).

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2020. При составлении таблицы применялся следующий подход:

- активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента;
- в таблице приведены только те активы/обязательства, которые были не погашены на 01.01.2020;
- отложенный актив, основные средства, нематериальные активы и материальные запасы не рассматриваются для целей оценки риска концентрации.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4,803,375	149,954	4,953,329
<i>Из них Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	<i>65,008</i>	<i>-</i>	<i>65,008</i>
Чистая ссудная задолженность	4,431,601	110,276	4,541,877
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,225,885	435,946	14,661,831
Прочие активы	3,847,787	316,738	4,164,525
Итого активов	27,308,648	1,012,914	28,321,562
Обязательства			
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	11,746,398	11,746,398
Средства кредитных организаций	5,501,193	-	5,501,193
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,826,085	427,954	5,254,039
Прочие обязательства	739,410	511,999	1,251,409
Итого обязательств	11,066,688	12,686,351	23,753,039

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Итого
Чистая балансовая позиция	16,241,960	(11,673,437)	4,568,523

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2019 с использованием описанного выше подхода.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	470,799	154,457	625,256
<i>Из них Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	<i>34,095</i>	<i>-</i>	<i>34,095</i>
Чистая ссудная задолженность	1,586,000	1,694,388	3,280,388
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	219,221	1,180,071	1,399,292
Прочие активы	2,489,489	114,432	2,603,921
Итого активов	4,765,509	3,143,348	7,908,857
Обязательства			
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	1,731,648	1,731,648
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	162,172	1,206,410	1,368,582
Прочие обязательства	628,250	520,379	1,148,629
Итого обязательств	790,422	3,458,437	4,248,859
Чистая балансовая позиция	3,975,087	(315,089)	3,659,998

В течение 2019 г. и 2018 г. не было превышений максимального значения размера риска на одного заемщика или группу заемщиков норматива Н6 и норматива максимального размера риска на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц норматива Н25 (обязательные нормативы, установленные Банком России).

В течение 2019 г. и 2018 г. наибольшей была концентрация кредитного риска в части размещений денежных средств в организациях финансового сектора экономики и по операциям с производными финансовыми инструментами.

По состоянию на 01.01.2020 максимальный риск концентрации размещения денежных средств, рассчитанный с учетом применения коэффициентов риска, наблюдался в отношении Группы в сумме 110 192 тыс. руб. (на 01.01.2019: 416 129 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2020 максимальная концентрация риска, рассчитанная с учетом применения коэффициентов риска, была по производным финансовым инструментам, заключенным с Группой: 765 002 тыс. руб. (на 01.01.2019: 1 844 426 тыс. руб.).

Проведение расчетов Банка организовано таким образом, что большинство рублевых расчетов проводится через платежную систему Банка России, а валютные платежи –

через корреспондентские счета, открытые в крупнейших банках мира, имеющих кредитные рейтинги А по классификации Moody's или S&P, либо входящие в банковские группы, имеющие инвестиционный рейтинг.

В соответствии с требованиями Банка России Банк соблюдает на ежедневной основе максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), который ограничивает совокупную величину крупных кредитных рисков Банка. При этом крупными признаются кредитные риски, сумма которых превышает 5.0% от капитала. Норматив определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков Банка к капиталу. На 01.01.2020 данный коэффициент составил 27.41% (на 01.01.2019: 4.09%).

Риск концентрации в области риска ликвидности представляет собой значительный совокупный риск ликвидности по отношению к отдельному контрагенту, отрасли, стране или другому сегменту экономики.

Меры по снижению риска включают:

- 1) короткий срок исполнения по размещенным необеспеченным активам (как правило, не более 31 дня с возможностью потребовать от контрагента досрочного погашения);
- 2) диверсификация источников финансирования;
- 3) постоянный мониторинг уровня ликвидности в Банке посредством ежедневного управления денежными средствами и соблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России, и внутренних лимитов ликвидности.

Риск концентрации в области рыночного риска представляет собой вероятность значительных убытков вследствие определенных факторов риска, таких как крупные позиции по ценным бумагам одного эмитента, отдельному кредитору, сырьевому региону или даже отдельному сектору или стране.

Меры по снижению риска включают:

- 1) В показатели рыночного риска и определяемый на их основе внутренний норматив достаточности капитала заложены механизмы, которые чувствительны к излишней концентрации и направлены на ее предотвращение. Риск анализируется в рамках ВПОДК, он включен в расчет экономической модели капитала (Компонент 2А) и стресс-тестирование (Компонент 2В).
- 2) Стоимость, подверженная риску (VaR), рассчитывается и ограничивается на уровне продуктовых категорий (при этом устанавливаются лимиты риска для каждого из классов процентных, долевого, валютных и товарно-сырьевых инструментов), а также на уровне бизнес-подразделений.

7. Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

Судебные разбирательства. По состоянию на 31.12.2019 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 существует вероятность того, что могут быть оспорены операции и деятельность, которые ранее не

оспаривались. По мнению Банка, такое развитие событий маловероятно, и оно не повлияет на финансовое положение и(или) хозяйственную деятельность Банка.

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

Банк применяет консервативную политику в области налогообложения. По мнению руководства Банка, по состоянию на 01.01.2020 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 арендатором:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Менее 1 года	168,764	129,885
От 1 до 5 лет	435,028	145,772
Более 5 лет	-	-
Итого обязательства по операционной аренде	603,793	275,657

8. Информация по сегментам деятельности Банка

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

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

9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В 2019 и 2018 гг. операции с единственным участником ограничивались расчетами в рамках агентского договора по осуществлению функций платежного агента по выплатам сотрудникам вознаграждений акционерного характера и договора об оказании услуг.

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

При этом в 2019 г. и 2018 г. Банк не владел долями, паями в организациях, являющихся членами Группы, не осуществлял выдачи/привлечения субординированных кредитов, вложений и иных операций в ценные бумаги, выпущенные связанными с Банком сторонами, выдачи гарантий и поручительств, предоставления кредитов физическим лицам, а также сделок на условиях, отличных от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

В 2019 г. и в 2018 г. отдельные компании Группы были квалифицированы во II и III категории качества с формированием соответствующего резерва. В связи с требованиями Положения 611-П в отношении отдельных видов задолженности, правила документооборота по которым предусматривают разницу во времени возникновения задолженности и выставления документов на оплату, был сформирован резерв в размере 100%.

С 01.01.2019 Банк перешел на МСФО (IFRS) 9 и на основании прогнозов оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости. Сумма резервов, отраженная по состоянию на 01.01.2019, представляет собой регуляторные резервы, созданные в соответствии с Положением 611-П. По состоянию на 01.01.2020 вся сумма прочих активов включена в Этап 1 с несущественными ожидаемыми кредитными убытками.

По состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019 просроченной задолженности по операциям со связанными с Банком сторонами нет.

В 2019 г. и 2018 г. Банк не производил списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон.

Информация о требованиях и обязательствах, образовавшихся по состоянию на 01.01.2020 в связи с проведением операций (сделок) со связанными с Банком сторонами представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Требования					
Чистая ссудная задолженность (2,65%)	110,277	-	-	-	110,1277
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27,358	325,102	83,487	-	435,947
Прочие активы	292,879	7,588	5,775	-	306,242
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (0,96%)	4,489,437	7,096,006	160,955	-	11,746,398
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	205,869	86,251	136,364	-	428,484
Прочие обязательства	46,788	30,758	31,628	-	109,174
Полученное поручительство	-	-	160,955	-	160,955

Информация о требованиях и обязательствах, образовавшихся по состоянию на 01.01.2019 в связи с проведением операций (сделок) со связанными с Банком сторонами представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Требования					
Чистая ссудная задолженность (1.74%)	96,564	1,597,824	-	-	1,694,388
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	469,813	509,539	200,719	-	1,180,071
Прочие активы	110,561	5,006	-	-	115,567
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (1.33%)	44,461	138,941	347,353	-	530,755
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	304,961	582,737	318,712	-	1,206,410
Прочие обязательства	250,987	1,132	58,354	-	310,473
Полученное поручительство	-	138,941	347,353	-	486,294

По состоянию на 01.01.2020 чистая ссудная задолженность оценивалась по амортизированной стоимости и включала сумму начисленных процентов в размере 85 тыс. руб. По состоянию 01.01.2019 сумма начисленных процентов в размере 3 289 тыс. руб. была отражена в составе прочих активов.

По состоянию на 01.01.2020 средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оценивались по амортизированной стоимости и включали сумму начисленных процентов в размере 4 975 тыс. руб. По состоянию 01.01.2019 сумма начисленных процентов в размере 3 289 тыс. руб. была отражена в составе прочих обязательств.

По состоянию на 01.01.2020 обязательства Банка включают сумму созданного резерва под предстоящие выплаты вознаграждения акционерного характера сотрудникам в размере 493 891 тыс. руб. (на 01.01.2019: 306 318 тыс. руб.).

Выплаты данного вида вознаграждения производятся как в денежной форме, так и акциями Компании. Платежным агентом по выплате сотрудникам вознаграждений в форме акций является единственный участник Банка.

У Банка заключены соглашения о предоставлении кредитной поддержки (CSA – Credit Support Annex) со связанными сторонами в связи со сделками, являющимися производными финансовыми инструментами. По результатам расчетов по состоянию на 01.01.2020 Банк размещал в качестве обеспечения 110 192 тыс. руб. (на 01.01.2019 Банк размещал в качестве обеспечения 96 564 тыс. руб.) и получал в качестве обеспечения 10 524 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 44 461 руб.).

Данные о производных финансовых инструментах со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2020 приведены в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства	Сумма требований	Сумма обязательств
Своп с базисным активом: иностранная валюта	340,935	428,484	24,076,260	24,334,240
	340,935	428,484	24,076,260	24,334,240
Опцион с базисным активом: нефть	95,012	-	2,426,363	2,655,755
	95,012	-	2,426,363	2,655,755

Ниже представлена информация о производных финансовых инструментах со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2019.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства	Сумма требований	Сумма обязательств
Форвард с базисным активом: иностранная валюта	426,477	634,432	30,305,831	30,534,712
процентная ставка	-	103,130	486,510	612,274
Своп с базисным активом: иностранная валюта	687,926	459,306	28,978,491	28,763,374
	687,926	459,306	28,978,491	28,763,374
Опцион с базисным активом: иностранная валюта	65,667	112,673	12,416,177	12,691,584
нефть	-	112,673	12,150,000	12,504,708
	65,667	-	266,177	186,876

В состав внебалансовых обязательств Банка на 01.01.2020 также входят обязательства в 4 853 960 тыс. руб. (на 01.01.2018: 5 412 771 тыс. руб.) по наличным сделкам, заключенными со связанными сторонами.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2019 г. и 2018 г. представлены в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы, всего:	7,922	51,118
в том числе		
от предоставления средств клиентам (некредитным организациям)	2,697	7,323
от предоставления средств клиентам (кредитным организациям)	5,225	43,795
Процентные расходы	71,175	42,928
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	71,175	42,928
Чистые процентные доходы (расходы)	(63,253)	8,190
Чистые (расходы)/доходы от операций с производными финансовыми инструментами	(708,311)	328,934
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2,090,712	(1,004,272)
Комиссионные доходы	88,553	5
Комиссионные расходы	448	1,820
Изменение резерва по прочим потерям	13,771	(8,336)
Прочие операционные доходы	2,366,567	1,688,954
Операционные расходы (кроме выплат управленческому персоналу)	53,421	59,267

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

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

Совет директоров рассматривает результаты независимых оценок системы оплаты труда Банка, а также предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, выработанные по итогам такой оценки, а также рекомендации руководителей Службы управления рисками, Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля Банка.

При определении размера оплаты труда Банк стремится обеспечить соответствие системы оплаты труда масштабу и характеру операций Банка, результатам его деятельности, а также уровню и структуре принимаемых рисков. Во внутренних документах Банка определен перечень работников, принимающих риски. Численность работников, принимающих риски, составила пять человек: один член исполнительного органа Банка и четверо – работники подразделений, осуществляющих функции по принятию рисков.

Политика Банка в сфере выплаты вознаграждений разработана таким образом, чтобы предотвратить принятие работниками необоснованных рисков и обеспечить безопасность и устойчивость Банка. Банк использует ряд количественных и качественных показателей, при помощи которых результаты деятельности с поправкой на риск оцениваются на уровне организации, подразделения и конкретного работника. Внутренними документами Банка регламентированы все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, определены порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда.

Совет директоров рассматривает внутренние документы, регламентирующие организацию системы оплаты труда в Банке, не реже одного раза в год в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии развития Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, а также уровня принимаемых им рисков.

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

В Банке используется ряд количественных и качественных показателей, при помощи которых результаты деятельности с поправкой на риск оцениваются на уровне Банка, подразделения и конкретного работника. Программа вознаграждений Банка является достаточно гибкой, чтобы Банк мог оперативно реагировать на изменения рыночной конъюнктуры, но при этом основные принципы программы остаются неизменными, что обеспечивает эффективность ее применения и соблюдение требований Банка России. Нефиксированная часть вознаграждения для Банка в целом определяется на основе количественных и качественных показателей, учитывающих все риски, принимаемые Банком, прибыльность его хозяйственной деятельности, а также финансовые результаты Группы Голдман Сакс и индивидуальные результаты сотрудииков Банка.

Ежегодное вознаграждение работников обычно состоит из оклада и нефиксированной части вознаграждения. Размеры окладов, определяются на основании общего размера фонда оплаты труда и (или) должностных позиций. Годовые должностные оклады пересматриваются ежегодно по усмотрению Банка, в том числе с учетом повышения уровня их реального содержания в связи с ростом потребительских цен на товары и услуги (индексация). В случае сохранения трудовых отношений с Работником по состоянию на конец финансового года он может иметь право на получение годовой поощрительной выплаты (нефиксированная часть вознаграждения). По решению Совета директоров Банк часть Поощрительной премии может быть отсрочена во времени и (или) выплачена часть в виде вознаграждения акционерного характера. В этом случае Банк определяет характер данного вознаграждения, его стоимость и прочие соответствующие условия. За исключением случая предоставления вознаграждения в неденежной форме, все поощрительные премии выплачиваются Работнику в денежной форме. Размер отложенной части поощрительной премии определяется в привязке к стоимости ограниченных условных акционерных единиц (Restricted Stock Units, RSUs), и такие

условные акционерные единицы будут служить основой для выплаты отложенных частей поощрительной премии работников. Отсроченные премии (включая вознаграждения акционерного характера) могут быть уменьшены или отменены, и к ним применяются правила по ограничению на передачу прав и иные ограничения в течение определенного периода времени. Совет директоров осуществляет контроль за крупными, признаваемыми таковыми в соответствии с локальными нормативными актами.

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

Для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок) и других корректировочных показателей. Целевой показатель (до корректировок) нефиксированной части оплаты труда, для членов исполнительных органов и Работников, принимающих риски, не должен составлять менее 40 (сорока) процентов общего размера их вознаграждения за соответствующий год в зависимости, помимо прочего, от занимаемой должности и уровня их ответственности исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока). К членам исполнительных органов и иным Работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности Банка.

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 01.01.2020 составила 69 человек (на 01.01.2019: 62 человека), в том числе численность управленческого персонала составила 15 человек (на 01.01.2019: 15 человека).

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.		2018 г.	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Общий объем вознаграждений персоналу				
из них:	1,661,278	100	1,078,378	100
Выплаты (вознаграждения) управленческому персоналу				
<i>из них:</i>	817,746	49	437,608	41
<i>Краткосрочные вознаграждения</i>	544,885	33	406,869	38
- Заработная плата, взносы на социальное обеспечение и оплачиваемый отпуск	268,118	16	243,185	23
- Краткосрочные премиальные выплаты	230,094	14	174,006	16
- Вознаграждение акционерного характера	39,606	2	(17,957)	(2)
- Льготы, предоставляемые в неденежной форме	1,468	-	2,690	-
- Резерв под неиспользованный отпуск	5,599	-	4,945	-
<i>Долгосрочные вознаграждения</i>	264,832	16	25,818	2
- Вознаграждение акционерного характера	264,832	16	25,818	2
Вознаграждения управляющему персоналу после окончания трудовой деятельности				
<i>Из них:</i>	8,029	-	4,921	-
- Вознаграждение акционерного характера				
<i>из них:</i>	-	-	-	-
Краткосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Выходное пособие	8,029	-	4,921	-

По состоянию на 01.01.2020 сумма обязательств Банка по выплатам управленческому персоналу составила 661 453 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 369 242 тыс. руб.).

Списочная численность персонала, принимающего риски, по состоянию на 01.01.2020 составила 5 человек (на 01.01.2019 – 5 человек). Все работники, принимающие риски, входили в состав управленческого персонала.

	2019 г.		2018 г.	
	Сумма	Количество сотрудников	Сумма	Количество сотрудников
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Фиксированная часть оплаты труда, включая:	73,435	5	55,923	5
- вознаграждение в денежной форме	72,879	5	55,135	5
- льготы в недежной форме	555	5	788	4
Нефиксированная часть оплаты труда, включая:	61,559	5	38,460	4
- Премии в денежной форме, включая:	37,751	5	23,109	4
- отсроченные	-	-	-	-
- Вознаграждение акционерного характера предоставленное, включая:	23,808	5	15,351	4
- отсроченные	23,808	5	15,351	4
Гарантированные премии	-	-	-	-
Стимулирующие выплаты при приеме на работу	-	-	-	-
Выходные пособия	-	-	-	-
- максимальный объем выплаты	-	-	-	-
Сумма удержанного вознаграждения вследствие факторов корректировки, включая:	7,216	5	838	4
- удержанное вознаграждение вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-	-	-
- удержанное вознаграждение вследствие заранее не установленных факторов корректировки	7,216	5	838	4

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019			2018		
	Прогнозное значение	Сумма выплаты	Корректировка	Прогнозное значение	Сумма выплаты	Корректировка
- Премии в денежной форме	33,646	33,646	-	37,686	37,686	-
- Вознаграждение акционерного характера выплаченное	8,879	10,795	1,915	9,589	8,938	(651)

В 2019 г. и 2018 г. в Банке соблюдались правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда. Выплаты в отчетном периоде производились в соответствии с внутренними нормативными документами, регулирующими вознаграждение персонала.

11. Вознаграждение акционерного характера

Вознаграждение акционерного характера, как правило, оценивается по справедливой стоимости на дату его предоставления. Вознаграждение акционерного характера, не предусматривающее продолжения работы сотрудника (то есть вознаграждение, по которому произошло вступление в права, в том числе вознаграждение сотруднику, имеющему право выхода на пенсию), сразу относится на затраты. Вознаграждение акционерного характера, предусматривающее продолжение работы сотрудника в Банке, амортизируется в течение периода его работы в Банке. Утрата права на вознаграждение отражается в момент утраты такого права. По ограниченным условным акционерным единицам выплачивается денежный эквивалент дивидендов.

План акционерного вознаграждения

Группа реализует дополненный и обновленный План акционерного вознаграждения Goldman Sachs (2018) (далее – «План 2018»), который предусматривает предоставление ограниченных условных акционерных единиц, ограниченных в распоряжении акций, права на получение эквивалента дивидендов и иные виды вознаграждения, основанные на акциях, каждое из которых может зависеть от результатов деятельности. План 2018 был утвержден акционерами Компании 2 мая 2018 г. и заменил дополненный и обновленный План акционерного вознаграждения Goldman Sachs (2015) (далее – «План 2015»), действовавший ранее и применяемый к вознаграждениям, предоставленным до даты утверждения Плана 2018. План 2015, в свою очередь, заменил дополненный и обновленный План акционерного вознаграждения Goldman Sachs (2013). План 2018 действует до годового собрания акционеров Компании, которое состоится в 2022 г.

Ограниченные условные акционерные единицы (RSUs)

Группа предоставляет сотрудникам ограниченные условные акционерные единицы, стоимость которых, как правило, оценивается на основе цены закрытия на дату предоставления соответствующих акционерных единиц с учетом дисконта на ликвидность, применимого к периоду действия ограничения на распоряжение после вступления в право собственности. Порядок предоставления ограниченных условных акционерных единиц и передачи базовых обыкновенных акций (за вычетом подлежащих удержанию налогов) приведен в соответствующих соглашениях об акционерном вознаграждении. Соглашения об акционерном вознаграждении, как правило, предусматривают предоставление вознаграждения в ускоренном порядке в определенных случаях, таких как выход на пенсию, смерть, нетрудоспособность и трудоустройство в другой организации, которое может привести к конфликту интересов. Базовые обыкновенные акции могут передаваться сотрудникам в натуральной форме или в форме денежной выплаты (в зависимости от условий соответствующего соглашения об акционерном вознаграждении и требований применимого законодательства) и обычно передаются сотрудникам в течение трех лет при условии соблюдения получателями определенных требований к предоставлению и иных условий, предусмотренных соглашениями об акционерном вознаграждении. Вознаграждения акционерного характера, в отношении которых действует требование о продолжении работы в Банке, амортизируются на протяжении периода, отработанного сотрудником в Банке.

В таблице ниже представлена информация о вознаграждении акционерного характера на 01.01.2018, 01.01.2019 и 01.01.2020:

	Необходимо оказание услуг в будущем (кол-во акций)	Нет необходимости оказания услуг в будущем (кол-во акций)
На 01.01.2018	2,763	6,271
Предоставлено	3,249	5,138
Право утрачено	(11)	-
Выдано	-	(3,939)
Произошло вступление в права	(3,002)	3,002
Передачи	-	8
На 01.01.2019	2,999	10,480
Предоставлено	2,932	4,331
Право утрачено	-	-
Выдано	-	(6,043)
Произошло вступление в права	(2,895)	2,895
Передачи	4	(124)
На 01.01.2020	3,040	11,539

Средневзвешенная справедливая стоимость на дату предоставления ограниченных условных акционерных единиц, предоставленных в течение отчетного периода, закончившегося 31.12.2019, составляла 175.69 долларов США (2018 г.: 218.78 долларов США). Справедливая стоимость ограниченных условных акционерных единиц, предоставленных в течение года, закончившегося 31.12.2019, и в отчетного периода, закончившегося 31.12.2018, включает дисконт на ликвидность 11.75% и 12.82%, соответственно, что отражает ограничения на передачу после даты вступления в права на протяжении периода до четырех лет.

Совокупная справедливая стоимость выплат, по которым происходит вступление в права в течение отчетного периода, закончившегося 31.12.2019, составила 1 349 825 долларов США (2018 г.: 1 566 103 долларов США).

Общая сумма расходов по выплатам, основанным на акциях, за вычетом утраченных прав, составляла в течение отчетного периода 346 893 тыс. рублей (2018 г.: 46 428 тыс. рублей).

По результатам 2019 г. сотрудникам в первом квартале 2020 года предоставлено 20 936 ограниченных условных акционерных единиц, в том числе 6 071 ограниченных условных акционерных единиц, предусматривающих в качестве условия выплаты акционерного вознаграждения продолжение работы в Банке. К указанным вознаграждениям применяются дополнительные условия, указанные в соглашениях об акционерном вознаграждении. По общему правилу, базовые акции по таким вознаграждениям или их денежный эквивалент (в зависимости от условий соответствующего соглашения об акционерном вознаграждении и требований применимого законодательства), за вычетом подлежащих удержанию налогов, передаются сотрудникам в течение трех лет, но после вступления в права на них распространяются ограничения по распоряжению ими, которые будут действовать до января 2025 г. Эти вознаграждения не представлены в вышеприведенной таблице.

По состоянию на 01.01.2020 общая сумма затрат подлежащая признанию в будущих периодах в отношении вознаграждения, по которому еще не произошло вступление в права, составляла 522 222 долларов США. Ожидается, что эти затраты будут признаны в течение периода, средневзвешенная продолжительность которого составляет 1,32 года.

Председатель Правления

Авсиевич В. Е.

Главный бухгалтер

Адамия Е. К.

08.04.2020

