

**Пояснительная информация  
к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «Голдман Сакс Банк»  
за 2018 год**

**1. Существенная информация о Банке**

Полное фирменное наименование кредитной организации – Общество с ограниченной ответственностью «Голдман Сакс Банк».

Юридический адрес и адрес местонахождения: 125047, Москва, ул. Гашека, д. 6.

Общество с ограниченной ответственностью «Голдман Сакс Банк» (краткое наименование ООО «Голдман Сакс Банк») (далее – Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации в соответствии с:

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

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

Изменений полного фирменного наименования Банка и юридического адреса за 2018 г. по сравнению с 2017 г. не было.

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

Годовая отчетность будет утверждена к выпуску решением единственного участника Банка 17.04.2019.

По состоянию на 01.01.2019 единственным участником Банка является компания Голдман Сакс Групп, Инк., зарегистрированная в штате Делавер, США (далее – Компания).

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

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

Голдман Сакс является ведущей международной финансовой группой, занимающейся инвестиционно-банковской деятельностью, банковскими операциями, операциями с ценными бумагами, управлением инвестициями, а также предоставляющей широкий спектр финансовых услуг по всему миру. 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.

Являясь ведущим участником международных финансовых рынков, Голдман Сакс стремится быть стратегическим консультантом и партнером для своих клиентов. Стратегия Голдман Сакс заключается в развитии четырех основных направлений деятельности на всех рынках мира: (1) инвестиционно-банковские услуги, (2) оказание услуг институциональным инвесторам, (3) собственная инвестиционная деятельность и деятельность по размещению займов, (4) управление активами и предоставление консультационных услуг по управлению активами.

Консолидированная финансовая отчетность Группы размещается на официальном сайте Группы [www.gs.com](http://www.gs.com).

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

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

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

В течение 2017 г. и 2018 г. в состав Совета директоров Банка вносились следующие изменения:

- с 11.10.2017 досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров Джеймса Роберта Чарнли, с 11.10.2017 Майкл Холмс избран членом Совета директоров Банка сроком на три года;
- с 14.07.2018 продлены полномочия Тимоти Джона Талкинтона 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 01.01.2019 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;
- Талкинстон Тимоти Джон – член Совета директоров.

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

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

По состоянию на 01.01.2019 в состав Правления входили следующие работники Банка:

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

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

## **2. Основные риски и неопределенности**

### ***Экономические и рыночные условия***

В 2018 г. инфляция оставалась на низком уровне. Сохранению низкого инфляционного давления в экономике способствовала умеренно жесткая денежно-кредитная политика Банка России, обеспечивая формирование процентных ставок на уровне, поддерживающем привлекательность сбережений, умеренную склонность к заимствованиям и, как следствие, увеличение потребительского и инвестиционного спроса, не опережающее возможности расширения предложения. Учитывая временный характер действия данного фактора и ожидаемое возвращение инфляции к уровням вблизи 4%, Банк России снижал ключевую ставку в начале года постепенно – по 25 б.п. в феврале и марте, до 7.25% годовых. При этом в начале года Банк России планировал перейти к нейтральной денежно-кредитной политике до конца 2018 года. Однако в II–III кварталах реализовался ряд рисков. Ослабление рубля в апреле и августе в условиях расширения внешних санкций, усиления санкционной риторики и роста страновой риск-премии для России, а также объявление о повышении налога на добавленную стоимость (НДС) в 2019 г. привели к пересмотру Банком России прогноза инфляции. В этих условиях Банк России сохранял ключевую ставку неизменной на уровне 7.25% годовых в апреле-июле, а в сентябре и декабре повысил ее до 7.50% и 7.75% годовых соответственно. Кроме того, для стабилизации ситуации на финансовом рынке Банк России принял решение приостановить до конца 2018 г. покупки иностранной валюты на внутреннем рынке в рамках бюджетного правила. Принятые решения позволяли ограничить масштаб влияния проинфляционных факторов.

Внутренняя экономическая ситуация в целом оставалась благоприятной. Продолжился рост российской экономики темпами (прирост ВВП в 2018 г. – 2.3%), которые оцениваются Банком России как соответствующие ее долгосрочному потенциалу.

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

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

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

### **3. Краткая характеристика деятельности Банка.**

Основная деятельность Банка в течение 2018 г. представляла собой осуществление операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд, а также размещение свободных средств в депозиты, в том числе в Банке России, и оказание консультационных услуг. Основные операции проводились с резидентами Российской Федерации и с резидентами стран группы развитых стран.

Банк планирует привлекать депозиты в рублях от юридических лиц, расширять объем операций с Банком России, 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, и в Российской Федерации, а также крупные корпоративные клиенты, работающие в различных отраслях.

По итогам 2018 г. Банком была получена прибыль в размере 372,820 тыс. руб. (за 2017 г.: 339,028 тыс. руб.). На момент подписания Годового отчета за 2018 г. у Банка нет информации о предполагаемом распределении прибыли, полученной по итогам 2018 г.

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

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

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

Годовая отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У») и Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-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 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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

**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 Центральном банке за исключением обязательных резервов и средства в кредитных организациях за исключением коллективного клирингового обеспечения.

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Амортизация** по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода:

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



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

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

**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**

В соответствии с изменениями, внесенными в нормативные акты Банка России, с 01.07.2018 изменился порядок учета переоценки требований и обязательств по договорам с иностранной валютой, на которые не распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов». В связи с этим, в отчетности по состоянию на 01.01.2019 отражены требования (5,641 тыс. руб.), обязательства (6,143 тыс. руб.) и финансовый результат (убыток 502 тыс. руб.) от вышеуказанных сделок, которые не подлежали отражению в сравнительных данных, в соответствии с регулированием, действующим на момент их подготовки. Прочих существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка за 2018 г. по сравнению с 2017 годом, в Учетную политику на 2018 г. не вносилось.

#### **4.2 Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий 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» (далее – Положение 604-П);
- 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» (далее – Положение 605-П);
- 3) Положение Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение 606-П);
- 4) Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, 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 год:

- 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 учет договоров своп, с датой расчетов не позднее 2 рабочего дня.

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

### ***Обесценение***

МСФО (IFRS) 9 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 из модели по состоянию на 01.01.2019, являются для Банка незначительными. Отражение ожидаемых кредитных убытков будет осуществляться на ежеквартальной основе в корреспонденции со счетам доходов и расходов 2019 года.

### ***Учет хеджирования***

Вопросы порядка учета хеджирующих сделок к деятельности Банка неприменимы.

## **4.3 Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода**

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

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов руководству необходимо принимать допущения в отношении процентных ставок, 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, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства.

## **4.4 Применение правил бухгалтерского учета**

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

#### 4.5 События после отчетной даты

В целях формирования достоверной отчетности о финансовом положении и финансовых результатах деятельности за 2018 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 2019 г.;
- начисление (корректировка, изменения) по налогам и сборам за 2018 г., по которым в соответствии с законодательством РФ Банк является налогоплательщиком;
- отражение отложенного налога на прибыль по результатам 2018 г.;
- корректировка сумм резервов предстоящих расходов по итогам фактического начисления вознаграждений работникам за 2018 г.;
- корректировка сумм резервов, сформированных в отношении списанных сумм прочей задолженности;
- перенос остатков, отраженных на балансовом счете 707 «Финансовый результат прошлого года», на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

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

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

#### 5. Сопроводительная информация к финансовой отчетности

##### 5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

###### 5.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.01.2019	По состоянию на 01.01.2018
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	213,230	236,515
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	<i>(34,095)</i>	<i>(34,070)</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	157,548	158,358
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	154,457	115,248
Средства на бирже, приравненные к денежным средствам	100,021	31,540
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>591,161</b>	<b>507,591</b>

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 01.01.2019 данная сумма составила 34,095 тыс. руб. (на 01.01.2018: 34,070 тыс. руб.).

Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в части 5.1.15. Информация о рисках раскрыта в части 6 Пояснительной записки. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в части 9.

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

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включали только производные финансовые инструменты. Долговых и долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, не было.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>По состоянию на 01.01.2019</b>	<b>По состоянию на 01.01.2018</b>
<b>Форвард, из них</b>	<b>529,608</b>	<b>307,217</b>
с базисным активом – валюта, из них	426,478	-
с поставкой базисного актива	426,478	-
с базисным активом – процентная ставка, из них	103,130	307,217
с поставкой базисного актива	103,130	307,217
<b>Опцион, из них</b>	<b>178,340</b>	<b>266</b>
с базисным активом – иностранная валюта, из них	112,673	-
с поставкой базисного актива	112,673	-
с базисным активом – нефть, из них	65,667	266
без поставки базисного актива (расчетные)	65,667	266
<b>Своп, из них</b>	<b>691,344</b>	<b>-</b>
с базисным активом – иностранная валюта, из них	691,344	-
с поставкой базисного актива	691,344	-
<b>Итого производные финансовые инструменты (финансовые активы)</b>	<b>1,399,292</b>	<b>307,483</b>

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. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в части 9.



### 5.1.3 Чистая ссудная задолженность

Чистая задолженность по ссудам и приравненным к ссудной задолженности размещениям по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 сформирована за счет задолженности финансового сектора сроком, оставшимся до полного погашения, менее 90 дней.

Информация по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 об объеме и структуре ссуд и ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>По состоянию на 01.01.2019</b>	<b>По состоянию на 01.01.2018</b>
Депозиты в Банке России	1,420,000	1,420,000
Денежные средства, размещенные в кредитных организациях	1,763,824	1,894,006
Размещение гарантийного депозита по генеральному соглашению о срочных сделках	96,564	448,706
<b>Итого ссудная задолженность</b>		
<b>из них классифицированная</b>	<b>3,280,388</b>	<b>3,762,712</b>
В первую категорию качества	1,860,388	2,342,712
Не подлежащая классификации задолженность Банка России	1,420,000	1,420,000
Резерв, сформированный под ссудную задолженность	-	-
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>3,280,388</b>	<b>3,762,712</b>

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 в отношении всей задолженности не наблюдалось признаков обесценения, резерв не формировался.

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 все размещения денежных средств происходили в организациях финансового сектора.

Справедливая стоимость чистой ссудной задолженности представлена в части 5.1.15. Информация о рисках раскрыта в части 6 Пояснительной записки. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в части 9.

### 5.1.4 Требования по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01.01.2019 требование по текущему налогу на прибыль составило 99,319 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 60,377 тыс. руб.).

### 5.1.5 Отложенный налоговый актив

Банк отразил в балансе по состоянию на 01.01.2019 отложенные налоговые активы в сумме 34,226 тыс. руб. по вычитаемым временным разницам (01.01.2018 – 54,592 тыс. руб.).

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

	По состоянию на 01.01.2019	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	По состоянию на 01.01.2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>	<b>34,226</b>	<b>(20,366)</b>	<b>54,592</b>
Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6,042)	(6,042)	-
Наращенные расходы	40,268	(14,324)	54,592
<b>Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)</b>	<b>34,226</b>	<b>(20,366)</b>	<b>54,592</b>

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 у Банка возникали временные разницы, уменьшающие 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>	<b>Мебель и инвентарь</b>	<b>Офисное и компьютерное оборудование</b>	<b>Капитальные вложения в арендованное имущество</b>	<b>Итого основных средств</b>
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2017</b>	194	50,765	83,454	134,413
Амортизационные отчисления	(34)	(10,523)	(14,229)	(24,786)
Создание резерва на возможные потери	-	(23)	-	(23)
Приобретение	-	5,334	-	5,334
Списание основных средств	(65)	-	-	(65)
Стоимость на 01.01.2018	11,596	88,989	184,891	285,476
Накопленная амортизация	(11,501)	(43,413)	(115,666)	(170,580)
Сформированный резерв на возможные потери	-	(23)	-	(23)
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2018</b>	<b>95</b>	<b>45,553</b>	<b>69,225</b>	<b>114,874</b>
Амортизационные отчисления	1,487	(10,777)	(14,373)	(23,663)
Создание 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)
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2019</b>	<b>1,098</b>	<b>35,843</b>	<b>58,710</b>	<b>95,651</b>

Положительная сумма амортизационных отчислений в течение 2018 года обусловлена списанием части основных средств в связи с прекращением их использования.

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 были выявлены основные средства, временно не используемые в основной деятельности. В отношении остаточной стоимости неиспользуемых основных средств был сформирован резерв на возможные потери.

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 в Банке нет объектов недвижимости, переданных в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 у Банка не было вложений в основные средства, не введенные в эксплуатацию, а материальные запасы составили 263 тыс. руб. (на 01.01.2018: 259 тыс. руб.).

В течение 2018 г. и 2017 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 01.01.2019 и на 01.01.2018 приведена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	По состоянию на 01.01.2019				По состоянию на 01.01.2018			
	В рублях	В долларах США	В ЕВРО	Итого	В рублях	В долларах США	В ЕВРО	Итого
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>49,515</b>	<b>92,978</b>	<b>2,397,483</b>	<b>2,539,976</b>	<b>36,631</b>	<b>3,662,349</b>	<b>-</b>	<b>3,698,980</b>
Дебиторская задолженность по торговым операциям	5,641	20,702	2,397,483	2,423,826	-	3,549,997	-	3,549,997
Задолженность контрагентов, признаваемая ликвидной	63,124	66,673	-	129,797	47,881	109,159	-	157,040
Проценты, начисленные к получению	1,611	5,603	-	7,214	1,274	3,970	-	5,244
Сформированный резерв	(20,861)	-	-	(20,861)	(12,524)	(777)	-	(13,301)
<b>Прочие нефинансовые активы</b>	<b>63,945</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>63,945</b>	<b>48,237</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>48,237</b>
Прочие хозяйственные операции	75,462	-	-	75,462	52,967	-	-	52,967
Сформированный резерв	(11,517)	-	-	(11,517)	(4,730)	-	-	(4,730)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>113,460</b>	<b>92,978</b>	<b>2,397,483</b>	<b>2,603,921</b>	<b>84,868</b>	<b>3,662,349</b>	<b>-</b>	<b>3,747,217</b>

Фактов неэффективного использования нефинансовых активов не выявлено.

Сокращение суммы прочих активов произошло в основном за счет уменьшения суммы средств, депонированных на бирже.

Справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в части 5.1.15. Информация о рисках раскрыта в части 6 Пояснительной записки. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в части 9.

### 5.1.8 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

В течение 2018 и 2017 гг. Банк периодически привлекал средства от Центрального Банка по договорам репо. По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 у Банка нет средств, привлеченных от Центрального банка Российской Федерации.

### 5.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 у Банка нет обязательств перед клиентами по заимствованному ценным бумагам.

Структура средств клиентов приведена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>По состоянию на 01.01.2019</b>	<b>По состоянию на 01.01.2018</b>
Привлечение гарантийного депозита от финансовых организаций	486,294	806,403
Прочие привлеченные средства финансовых организаций	1,200,893	3,071,389
Гарантийный депозит по генеральному соглашению о срочных сделках	44,461	-
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1,731,648</b>	<b>3,877,792</b>

Справедливая стоимость средств клиентов представлена в части 5.1.15. Информация о рисках раскрыта в части 6 Пояснительной записки. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в части 9.

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

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включали только производные финансовые инструменты.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>По состоянию на 01.01.2019</b>	<b>По состоянию на 01.01.2018</b>
<b>Форвард</b>		
из них	<b>721,920</b>	<b>307,217</b>
с базисным активом – валюта, из них	618,790	-
с поставкой базисного актива	618,790	-
с базисным активом – процентная ставка, из них	103,130	307,217
с поставкой базисного актива	103,130	307,217
<b>Опцион</b>		
из них	<b>178,340</b>	<b>266</b>
с базисным активом – иностранная валюта, из них	112,673	-
с поставкой базисного актива	112,673	-
с базисным активом – нефть, из них	65,667	266
без поставки базисного актива (расчетные)	65,667	266
<b>Своп, из них</b>	<b>468,322</b>	<b>-</b>
с базисным активом – иностранная валюта, из них	468,322	-
с поставкой базисного актива	468,322	-
<b>Итого производные финансовые инструменты (финансовые обязательства)</b>	<b>1,368,582</b>	<b>307,483</b>



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. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в части 9.

#### 5.1.11 Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в таблице ниже.

(в тысячах российских рублей)	По состоянию на 01.01.2019				По состоянию на 01.01.2018			
	В рублях	В долларах США	В ЕВРО	Итого	В рублях	В долларах США	В ЕВРО	Итого
<b>Долгосрочная задолженность</b>	<b>8,627</b>	<b>179,713</b>	<b>-</b>	<b>188,340</b>	<b>14,871</b>	<b>214,761</b>	<b>-</b>	<b>229,632</b>
Резерв предстоящих расходов по выплате вознаграждений	8,627	179,713	-	188,340	14,871	214,761	-	229,632
<b>Краткосрочная задолженность</b>	<b>529,585</b>	<b>430,704</b>	<b>-</b>	<b>960,289</b>	<b>459,500</b>	<b>198,130</b>	<b>-</b>	<b>657,630</b>
Расчеты с контрагентами по торговым операциям	6,143	20,702	-	26,845	1,000	77,703	-	78,703
Проценты, начисленные к уплате	-	3,289	-	3,289	-	1,623	-	1,623
Расчеты с бюджетом	27,131	-	-	27,131	16,253	-	-	16,253
Расчеты с контрагентами	2,226	280,108	-	282,334	140	404	-	544
Резерв предстоящих расходов по выплате вознаграждений	461,841	126,605	-	588,446	433,121	118,400	-	551,521
Хозяйственные операции	32,244	-	-	32,244	8,986	-	-	8,986
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>538,212</b>	<b>610,417</b>	<b>-</b>	<b>1,148,629</b>	<b>474,371</b>	<b>412,891</b>	<b>-</b>	<b>887,262</b>

Справедливая стоимость прочих обязательств представлена в части 5.1.15. Информация о рисках раскрыта в части 6 Пояснительной записки. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в части 9.

#### 5.1.12 Информация об уставном капитале Банка

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 уставный капитал Банка составляет 1,450,000 тыс. руб. и состоит из одной доли номинальной стоимостью 1,450,000 тыс. руб. Уставный капитал оплачен полностью.

С момента создания Банка изменений в уставном капитале не было.

#### 5.1.13 Информация об эмиссионном доходе Банка

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 эмиссионный доход Банка составляет 250,000 тыс. руб. Эмиссионный доход представляет собой положительную разницу между стоимостью доли Банка на день поступления оплаты уставного капитала, и стоимостью долей, установленной в решении об оплате долей.

#### **5.1.14 Сведения о внебалансовых обязательствах Банка**

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 у Банка не было внебалансовых обязательств кредитного характера.

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 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 и наличным сделкам, по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>По состоянию на 01.01.2019</b>	<b>По состоянию на 01.01.2018</b>
Производные финансовые инструменты с поставкой базисного актива	94,021,076	2,095,009
Наличные сделки	14,772,301	122,070,565
Производные финансовые инструменты без поставки базисного актива	453,053	2,120,955
<b>Итого</b>	<b>109,246,430</b>	<b>126,286,529</b>

По состоянию на 01.01.2019 и по состоянию на 01.01.2018 у Банка не было срочных сделок, не признаваемых производными финансовыми инструментами.

#### **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:

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019				01.01.2018			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>								
<i>Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	1,399,292	-	1,399,292	-	307,483	-	307,483
- Форвард	-	529,608	-	529,608	-	307,217	-	307,217
- Своп	-	691,344	-	691,344	-	-	-	-
- Опцион	-	178,340	-	178,340	-	266	-	266
<b>ИТОГО АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ</b>	-	1,399,292	-	1,399,292	-	307,483	-	307,483
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>								
<i>Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	1,368,582	-	1,368,582	-	307,483	-	307,483
- Форвард	-	721,920	-	721,920	-	307,217	-	307,217
- Своп	-	468,322	-	468,322	-	-	-	-
- Опцион	-	178,340	-	178,340	-	266	-	266
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ</b>	-	1,368,582	-	1,368,582	-	307,483	-	307,483

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

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

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019				01.01.2018			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	-	556,993	-	556,993	-	484,135	-	484,135
Чистая ссудная задолженность	-	3,280,388	-	3,280,388	-	3,762,712	-	3,762,712
Прочие финансовые активы	-	2,431,040	108,936	2,539,976	-	3,555,241	143,739	3,698,980
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>-</b>	<b>6,268,421</b>	<b>108,936</b>	<b>6,377,357</b>	<b>-</b>	<b>7,802,088</b>	<b>143,739</b>	<b>7,945,827</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	1,731,648	-	1,731,648	-	3,877,792	-	3,877,792
Прочие финансовые обязательства	-	30,134	1,118,495	1,148,629	-	80,326	806,936	887,262
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>1,761,782</b>	<b>1,118,495</b>	<b>2,880,277</b>	<b>-</b>	<b>3,958,118</b>	<b>806,936</b>	<b>4,765,054</b>

#### 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 01.01.2019:

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

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

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения по состоянию на 01.01.2018:

(в тысячах российских рублей)	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	307,483	-	307,483	-	-	307,483
<b>Итого</b>	<b>307,483</b>	<b>-</b>	<b>307,483</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>307,483</b>

(в тысячах российских рублей)	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	307,483	-	307,483	-	(448,706)	24,090
<b>Итого</b>	<b>307,483</b>	<b>-</b>	<b>307,483</b>	<b>-</b>	<b>(448,706)</b>	<b>24,090</b>

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

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

(в тысячах российских рублей)	2018 г.	2017 г.
<b>Процентные доходы</b>		
<b>Всего</b>	<b>167,605</b>	<b>166,981</b>
в том числе:		
от размещения средств в кредитных организациях	160,279	159,892
от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	7,323	7,041
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	48
<b>Процентные расходы</b>		
<b>Всего</b>	<b>42,929</b>	<b>15,091</b>
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	42,928	15,084
по привлеченным средствам кредитных организаций	1	7
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>124,676</b>	<b>151,890</b>
<b>Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистые процентные доходы за вычетом изменения резерва</b>	<b>124,676</b>	<b>151,890</b>



Уменьшение чистых процентных доходов в 2018 г. по сравнению с 2017 г. произошло из-за увеличения объема привлекаемых ресурсов и связанных с этим процентных расходов.

В 2018 и 2017 гг. размещение денежных средств производилось в Банке России, кредитных организациях – резидентах Российской Федерации, не входящих в Группу, а также в кредитных и финансовых организациях, входящих в Группу и являющихся резидентами развитых стран.

Процентные расходы за 2018 г. и 2017 г. связаны с привлечением средств в организациях, входящих в Группу и являющихся резидентами развитых стран.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	48
Чистые (расходы)/доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	46

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
Чистые доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами		
<i>Из них</i>	(248,300)	29,793
Реализованный финансовый результат	(279,010)	29,793
Нереализованный финансовый результат	30,710	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		
<i>Из них</i>	381,925	108,907
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты (сделки спот)	617,954	284,308
Чистые (расходы)/доходы от курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток	(236,029)	(175,401)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	221,333	(72,239)

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>	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
(Убытки)/доходы за счет восстановления/ формирования резерва по прочим потерям	(14,347)	7,884
В том числе в отношении основных средств, не используемых в основной деятельности	(1)	(23)

Расходы от формирования резервов по прочим потерям в течение 2018 г. связаны с увеличением по состоянию на 01.01.2019 базы для создания резерва по прочим потерям по сравнению с 01.01.2018.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
Комиссионные доходы	6	17
Комиссионные расходы	64,166	57,736
Прочие операционные доходы		
<i>Из них</i>	1,743,659	1,946,565
доходы от оказания консультационных услуг в области инвестиций	719,009	944,993
доходы от оказания маркетинговых услуг и услуг по поддержке продаж финансовых инструментов	707,042	664,516
доходы от оказания аналитических услуг	180,720	177,725
доходы от сдачи офиса в аренду	79,837	75,936
доходы от применения НВПИ	21,845	23,224
Операционные расходы		
<i>Из них</i>	1,606,553	1,604,126
расходы на содержание персонала	1,078,378	1,196,209
в т. ч. сумма вознаграждений работникам	953,433	1,048,422
прочие операционные расходы	528,175	407,917
в т. ч.		
расходы на аренду и содержание помещения	195,894	170,171
расходы от применения НВПИ	67,891	15,741
командировочные и представительские расходы	56,535	60,081
расходы на юридические услуги	33,114	9,422
амортизация основных средств	25,576	24,785
профессиональные услуги	21,527	24,334
аудит	14,383	10,801

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
<b>Налог на прибыль</b>		
Налог на прибыль	87,261	102,339
Отложенный налог	20,367	6,405
Налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным ценным бумагам	-	7
<b>Итого расход по налогу на прибыль</b>	<b>107,628</b>	<b>108,751</b>
<b>Прочие налоги</b>		
НДС, признанный в расходах	55,379	44,441
Налог на имущество	2,282	2,762
НДС налогового агента	134	15,964
Прочее	1	55
<b>Итого прочих налогов</b>	<b>57,796</b>	<b>63,222</b>
<b>Итого сумма налогов</b>	<b>165,424</b>	<b>171,973</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2018 и 2017 году, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>538,244</b>	<b>511,001</b>
Прочие налоги, отнесенные на расходы	(57,796)	(63,223)
<b>Прибыль, подлежащая расчету налога на прибыль</b>	<b>480,448</b>	<b>447,778</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	96,090	89,556
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	6,005	12,763
- Доходы, облагаемые налогом по иным ставкам	-	10
- Прочее	5,533	6,422
<b>Расходы по налогу на прибыль за отчетный период</b>	<b>107,628</b>	<b>108,751</b>

В течение 2018 и 2017 гг. у Банка не возникало доходов (расходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.

В течение 2018 и 2017 гг. Банк не нес затрат на исследования и разработки.

В течение 2018 и 2017 гг. у Банка не было реструктуризации деятельности, инвестиций, прекращения деятельности, урегулирования судебных разбирательств.

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

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

Достаточность капитала имеет критическое значение для Банка. 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 01.01.2019 сумма капитала, управляемого Банком, оставляет 3 847 786 тыс. руб. (на 01.01.2018: 3 475 656 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2019 соотношение основного капитала Банка к размеру собственных средств составило 91,4% (по состоянию на 01.01.2018: 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 01.01.2019 и 01.01.2018, раскрыты в разделе 3 Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, опубликованной на сайте Банка [www.goldmansachsbank.ru](http://www.goldmansachsbank.ru) в разделе «Раскрытие информации».

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер.

В течение 2018 и 2017 гг. Банк выполнял требования к капиталу, установленные Инструкцией Банка России № 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция 139-И) и заменившей ее Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция 180-И).

В таблице ниже представлена информация о требованиях, взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия рисков по состоянию на 01.01.2019 в тысячах российских рублей.

(в тысячах российских рублей)	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
	01.01.2019	01.10.2018	01.01.2019
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,			
в том числе:	890,241	1,470,565	71,219
при применении стандартизированного подхода	890,241	1,470,565	71,219
при применении ПБР	-	-	-
Кредитный риск контрагента, всего,			
в том числе:	2,937,266	1,359,246	234,981
при применении стандартизированного подхода	2,937,266	1,359,246	234,981
при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
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 ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
при применении ПБР с использованием формулы надзора	-	-	-
при применении стандартизированного подхода	-	-	-
Рыночный риск, всего, в том числе:	533,318	492,871	42,665
при применении стандартизированного подхода	533,318	492,871	42,665
при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
Операционный риск, всего, в том числе:	5,424,038	5,424,038	433,923
при применении базового индикативного подхода	5,424,038	5,424,038	433,923
при применении стандартизированного подхода	-	-	-
при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	85,565	111,638	6,845
Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>9,870,428</b>	<b>8,858,358</b>	<b>789,633</b>



Увеличение объема принимаемого кредитного и рыночного рисков по состоянию на 01.01.2019 по сравнению с 01.01.2018 связано с увеличением объема заключенных сделок производных финансовых инструментов.

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

	2018 г.			2017 г.		
	Сумма убытка от формиро- вания резерва	Сумма дохода от восста- новления	Итого влияние на финан- совый результат	Сумма убытка от формиро- вания резерва	Сумма дохода от восста- новления	Итого влияние на финан- совый результат
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Задолженность контрагентов	(409,104)	394,758	(14,347)	(274,481)	282,388	7,907
Основные средства	(7)	6	(1)	(25)	2	(23)
<b>Итого</b>	<b>(409,111)</b>	<b>394,764</b>	<b>(14,348)</b>	<b>(274,506)</b>	<b>282,390</b>	<b>7,884</b>

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 01.01.2019 и 01.01.2018 представлена в разделах 5.1.11 и 5.1.12. Увеличение размера капитала осуществлялось только за счет размера нераспределенной прибыли Банка. По итогам 2018 г. Банком была получена прибыль в размере 372,820 тыс. руб. (за 2017 г.: 339,028 тыс. руб.).

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

В течение 2018 года Банк рассчитывал норматив финансового рычага в соответствии с требованиями Инструкции 180-И, расчет на 01.01.2018 осуществлялся по методике, предложенной Банком России в Указании от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»).

Показатель финансового рычага введен в качестве дополнительного инструмента оценки капитала, позволяющего контролировать соотношение собственных и заемных средств в кредитной организации. В предложенной методике расчета используется основной капитал Банка. По состоянию на 01.01.2019 значение финансового рычага составило 38.9% (на 01.01.2018 – 35.6%). Детали расчета приведены в подразделе 2.2. «Расчет показателя финансового рычага» Раздела 2 формы 0409813. Увеличение норматива финансового рычага по состоянию на 01.01.2019 в основном связано с сокращением величины балансовых активов под риском.

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

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 у Банка нет неиспользованных кредитных средств, остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме обязательных резервов, депонированных в Банке России.

Состав денежных средств и их эквивалентов представлен в части 5.1.1. При этом при расчете Отчета о движении денежных средств в расчет денежных средств и их эквивалентов не включались суммы коллективного клирингового обеспечения в размере 34,168 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 23,456 тыс. руб.), депонированные на бирже и включенные в строку Средства в кредитных организациях бухгалтерского баланса. По состоянию на 01.01.2019 объем денежных средств и их эквивалентов составил 556,993 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 484,135 тыс. руб.)

В течение 2018 и 2017 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 дополнительных лимитов рыночного риска, кредитного риска, риска концентрации и риска ликвидности и пороговых значений операционного риска.

### **6.2 Краткий обзор рисков, характерных для Банка**

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

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

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

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

Ниже представлена информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение 2018 г.

<i>(в процентах)</i>	Минимально допустимое значение норматива	Фактическое значение по состоянию на 01.01.2019	Фактическое значение по состоянию на 01.01.2018	Макси- мальное значение за период	Мини- мальное значение за период	Среднее значение за период
Н1.0. – норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0	39.0	46.8	50.2	36.2	43.7
Н1.1. – норматив достаточности базового капитала	4.5	35.6	42.8	45.6	35.4	40.2
Н1.2. – норматив достаточности основного капитала	6.0	35.6	42.8	45.6	35.4	40.2

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

- 1) Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала в течение 2018 г. составляет 1.875% (в течение 2017 г. составляло 1.25%).
- 2) Минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки по состоянию на 01.01.2019 составило 0.639%. В течение 2017 г. Банк заключал сделки, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск, с резидентами Российской Федерации и иных стран, где применяется числовое значение национальной антициклической надбавки на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов.

В течение 2018 и 2017 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 и размещении денежных средств.

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

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

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

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

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

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

### ***Кредитные риски***

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.01.2019	По состоянию на 01.01.2018
<b>Активы, отраженные на балансовых счетах бухгалтерского учета</b>	<b>1,475,308</b>	<b>1,930,762</b>
из них		
1-ая группа	-	-
2-ая группа	419,156	435,330
3-ья группа	-	-
4-ая группа	412,377	358,870
Средства на Московской Бирже для обеспечения торгов	499,501	467,219
Сумма кредитных требований к связанным с Банком лицам	29,561	66,188
Сумма кредитных требований в иностранной валюте	29,148	493,970
Сумма отложенного налога на прибыль	85,565	109,185
<b>Кредитный риск по производным финансовым инструментам</b>	<b>1,980,040</b>	<b>74,013</b>
<b>Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента</b>	<b>457,725</b>	<b>40,235</b>

Увеличение суммы кредитного риска в отношении производных инструментов, а также риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента по состоянию на 01.01.2019 по сравнению с данными на 01.01.2018 связано с увеличением портфеля производных финансовых инструментов, а также изменением справедливой стоимости ПФИ.

В таблице ниже представлена информация о включении активов, отраженных на балансовых счетах бухгалтерского учета, в расчет кредитного риска для норматива достаточности капитала (п. 2.3 Инструкции 180-И) по состоянию на 01.01.2019 (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)																		
	из них с коэффициентом риска:																		
	0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	Всего
(в тысячах российских рублей)																			
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	4,593,298
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



В таблице ниже представлена информация о включении активов, отраженных на балансовых счетах бухгалтерского учета, в расчет кредитного риска для норматива достаточности капитала (п. 2.3 Инструкции 180-И) по состоянию на 01.01.2018 (суммы задолженности приведены за вычетом сформированного резерва в разрезе видов финансовых активов, суммы основных средств приведены за вычетом суммы накопленной амортизации):

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

Ниже представлена информация о результатах классификации балансовых активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (заменившем Положение Банка России 254-П) и Положением Банка России № 611-П от 23.10.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение 611-П) (заменившем Положение Банка России 283-П) по состоянию на 01.01.2019:

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

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

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

Инвентаризация, проведенная в сентябре 2017 г., выявила основные средства, не используемые для осуществления банковской деятельности, предусмотренной статьей 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». В соответствии с требованиями Положения 611-П Банк сформировал резерв на возможные потери в отношении таких основных средств, размер которого по состоянию на 01.01.2019 составил 24 тыс. руб. (на 01.01.2018: 23 тыс. руб.).

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

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 у Банка нет просроченной или реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности, прочих активов с просроченными сроками погашения, а также обесцененной задолженности.

В течение 2018 и 2017 гг. Банк получал в качестве обеспечения гарантийные депозиты с целью уменьшения кредитного риска по контрагентам по производным финансовым инструментам. По состоянию на 01.01.2019 Банком привлечено 486,294 тыс. руб. для ограничения риска на контрагента (на 01.01.2018 – 806,403 тыс. руб.). Гарантийный депозит не использовался для уменьшения расчетного резерва на возможные потери.

Также у Банка заключены с контрагентами - связанными сторонами – соглашения о предоставлении кредитной поддержки (CSA – credit support annex) при проведении операций с производными финансовыми инструментами. По результатам расчетов по состоянию на 01.01.2019 Банк размещал в качестве обеспечения 96,564 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 448,706 тыс. руб.) и получал обеспечение в размере 44,461 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 0 тыс. руб.).

В течение 2018 и 2017 гг. 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 01.01.2019 и 01.01.2018 у Банка нет соглашений, предусматривающих предоставление Банком дополнительного обеспечения в случае снижения рейтинга кредитоспособности Банка.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>По состоянию на 01.01.2019</b>	<b>По состоянию на 01.01.2018</b>
Текущий кредитный риск	1,395,873	307,483
Потенциальный кредитный риск	796,086	145,763
Итоговая величина кредитного риска	2,191,959	453,246
Сумма гарантийного депозита, привлеченного для уменьшения кредитного риска	486,294	806,403
Величина кредитного риска, взвешенная с учетом риска	1,980,040	74,013

Увеличение суммы кредитного риска в отношении производных инструментов по состоянию на 01.01.2019 по сравнению с данными на 01.01.2018 связано с увеличением портфеля производных финансовых инструментов, а также изменением справедливой стоимости ПФИ.

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 у Банка не было инструментов, признаваемых условными обязательствами кредитного характера.

#### **6.4 Рыночный риск**

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

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

**Стоимость с учетом риска (VaR).** VaR – это потенциальное снижение стоимости торговых позиций вследствие неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры в определенной временной перспективе с заданным уровнем доверительной вероятности. В ней используется историческое бутстрапирование (по двум датам) для моделирования изменяющихся факторов риска. VaR определяется в зависимости от набора моделируемых факторов риска, их исходной статистической структуры и преобразования их изменений в прибыли и убытки портфеля.

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

Показатель VaR в Банке по состоянию на 01.01.2019 составил 17 тыс. долл. США, что составило примерно 1 181 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 – 5 тыс. долл. США, что составило примерно 288 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 01.01.2019 составила 533 318 тыс. руб. (на 01.01.2018: 0 тыс. руб.).

Увеличение суммы рыночного риска в отношении производных инструментов по состоянию на 01.01.2019 по сравнению с данными на 01.01.2018 связано с увеличением портфеля производных финансовых инструментов.

**Стресс-тесты.** Помимо нестатистических показателей риска и VaR, Банк разрабатывает стресс-тесты для анализа чувствительности и для анализа сценариев. В отличие от VaR стресс-тесты не отражают вероятность наступления события, а показывают потенциальное влияние на прибыль Банка различных рыночных событий, включая, в том числе, значительное увеличение кредитных спредов, существенный спад

на рынках капитала и значительные изменения на отдельных развивающихся рынках. Стресс-тестирование может охватывать кредитные, товарные, валютные инструментам, процентные ставки, страны и отдельные организации (риск неожиданного дефолта).

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

Объем принимаемого Банком процентного риска в рамках торговой деятельности по состоянию на 01.01.2019 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.

Объем принимаемого Банком процентного риска в рамках торговой деятельности по состоянию на 01.01.2018 составил значение близкое к 0 тыс. долл. США (или 0 тыс. руб. в рублевом эквиваленте).

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

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

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>На 01.01.2019</b>					
Итого финансовых активов, подверженных риску изменения процентных ставок	3,750,201	512,957	416,522	-	<b>4,679,680</b>
Итого финансовых обязательств, подверженных риску изменения процентных ставок	2,108,381	670,225	321,624	-	<b>3,100,230</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 01.01.2019</b>	<b>1,641,820</b>	<b>(157,268)</b>	<b>94,898</b>	<b>-</b>	<b>1,579,450</b>

<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
<b>На 01.01.2018</b>					
Итого финансовых активов, подверженных риску изменения процентных ставок	3,762,712	266	-	307,217	<b>4,070,195</b>
Итого финансовых обязательств, подверженных риску изменения процентных ставок	3,877,792	266	-	307,217	<b>4,185,275</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 01.01.2018</b>	<b>(115,080)</b>	-	-	-	<b>(115,080)</b>

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

Объем принимаемого Банком валютного риска, вытекающего из торговой деятельности Банка, по состоянию на 01.01.2019 составил 17 тыс. долл. США, что составило примерно 1,181 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 составил 90 тыс. долл. США, что составило примерно 5,184 тыс. руб.).

В результате проведения анализа чувствительности по состоянию на 01.01.2019 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.

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

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

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

В течение 2018 и 2017 гг. в Банке не было допущено превышений установленных лимитов открытой валютой позиции.



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

Объем принимаемого Банком риска цен на сырьевые товары, вытекающего из торговой деятельности Банка, по состоянию на 01.01.2019 составил 0 тыс. долл. США, что составило 0 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018 составил 0 тыс. долл. США, что составило 0 тыс. руб.).

## **6.5 Риск ликвидности**

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

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

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

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

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

### **Стресс-тестирование**

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

По состоянию на 01.01.2019 избыток денежных средств составил 30 млн долл. США, что составляет 2,084 млн руб. (по состоянию на 01.01.2018 – 33 млн долл. США, что составляло 1,901 млн руб.).

В рамках поддержания избытка ликвидности Банк поддерживает определённый остаток на корреспондентских счетах в долларах США (в банке-резиденте страны ОЭСР) и рублях (в банке – резиденте РФ). Для обеспечения источника мгновенной ликвидности по состоянию на 01.01.2019 остаток в долларах США составлял 2,000 тыс. долл. США (138,941 тыс. руб.) (на 01.01.2018 – 2,000 тыс. долл. США (115,200 тыс. руб.)), остаток в рублях составлял 155,998 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 155,999 тыс. руб.).

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

<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
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	556,993	-	-	-	556,993
Производные финансовые инструменты	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
<b>Итого ликвидных активов</b>	<b>5,244,339</b>	<b>2,115,788</b>	<b>416,522</b>	<b>-</b>	<b>7,776,649</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	44,461	1,339,834	347,353	-	1,731,648
Производные финансовые инструменты	376,732	670,226	321,624	-	1,368,582
Прочие финансовые обязательства	680,873	221,063	58,353	188,340	1,148,629
<b>Итого обязательств</b>	<b>1,102,066</b>	<b>2,231,123</b>	<b>727,330</b>	<b>188,340</b>	<b>4,248,859</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>4,142,273</b>	<b>(115,335)</b>	<b>(310,808)</b>	<b>(188,340)</b>	<b>3,527,790</b>

В таблице ниже приведена структура ликвидных активов и обязательств, распределенных по срокам погашения по состоянию на 01.01.2018:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	484,135	-	-	484,135
Производные финансовые инструменты	-	266	307,217	307,483
Чистая ссудная задолженность	2,034,706	1,728,006	-	3,762,712
Прочие финансовые активы	3,510,194	188,786	-	3,698,980
<b>Итого ликвидных активов</b>	<b>6,029,035</b>	<b>1,917,058</b>	<b>307,217</b>	<b>8,253,310</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	3,301,790	576,002	3,877,792
Производные финансовые инструменты	-	266	307,217	307,483
Прочие финансовые обязательства	438,005	219,625	229,632	887,262
<b>Итого обязательств</b>	<b>438,005</b>	<b>3,521,681</b>	<b>1,112,851</b>	<b>5,072,537</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>5,591,030</b>	<b>(1,604,623)</b>	<b>(805,634)</b>	<b>3,180,773</b>

В таблице ниже приведена структура ликвидных активов и обязательств, распределенных по срокам погашения на основе договорных недисконтированных денежных потоков по состоянию на 01.01.2019. Требования (94,605,918 тыс. руб.) и обязательства (94,474,130 тыс. руб.) по производным финансовым инструментам представляют собой сумму денежных потоков, отраженных на внебалансовых счетах. Прочие финансовые активы и обязательства включают денежные потоки по наличным сделкам в размере 14,771,799 тыс. руб. и 14,772,301 тыс. руб. соответственно., отраженные на внебалансовых счетах:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	556,993	-	-	-	556,993
Производные финансовые инструменты	25,851,327	46,072,357	22,682,234	-	94,605,918
Чистая ссудная задолженность	1,682,564	1,597,824	-	-	3,280,388
Прочие финансовые активы	17,301,128	5,007	-	-	17,306,135
<b>Итого ликвидных активов</b>	<b>45,392,012</b>	<b>47,675,188</b>	<b>22,682,234</b>	<b>-</b>	<b>115,749,434</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	44,461	1,339,834	347,353	-	1,731,648
Производные финансовые инструменты	25,590,890	46,296,149	22,587,091	-	94,474,130
Прочие финансовые обязательства	15,447,030	221,063	58,353	188,340	15,914,786
<b>Итого обязательств</b>	<b>41,082,381</b>	<b>47,857,046</b>	<b>22,992,797</b>	<b>188,340</b>	<b>112,120,564</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>4,309,631</b>	<b>(181,858)</b>	<b>(310,563)</b>	<b>(188,340)</b>	<b>3,628,870</b>

В таблице ниже приведена структура ликвидных активов и обязательств, распределенных по срокам погашения на основе договорных недисконтированных денежных потоков по состоянию на 01.01.2018. Требования (4,215,963 тыс. руб) и обязательства (4,215,963 тыс. руб.) по производным финансовым инструментам представляют собой сумму денежных потоков, отраженных на внебалансовых счетах. Прочие финансовые активы и обязательства включают денежные потоки по наличным сделкам в размере 122,153,554 тыс. руб. и 122,070,565 тыс. руб. соответственно., отраженные на внебалансовых счетах.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребо- вания и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 месяцев до 1 года</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	484,135	-	-	-	<b>484,135</b>
Производные финансовые инструменты	714,530	1,938,949	528,940	1,033,544	<b>4,215,963</b>
Чистая ссудная задолженность	2,034,706	1,728,006	-	-	<b>3,762,712</b>
Прочие финансовые активы	125,663,748	188,786	-	-	<b>125,852,534</b>
<b>Итого ликвидных активов</b>	<b>128,897,119</b>	<b>3,855,741</b>	<b>528,940</b>	<b>1,033,544</b>	<b>134,315,344</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	3,301,790	576,002	576,002	<b>4,453,794</b>
Производные финансовые инструменты	714,530	1,938,949	528,940	1,033,544	<b>4,215,963</b>
Прочие финансовые обязательства	122,508,570	219,625	229,632	229,632	<b>123,187,459</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>123,223,100</b>	<b>5,460,364</b>	<b>1,334,574</b>	<b>1,839,178</b>	<b>131,857,216</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>5,674,019</b>	<b>(1,604,623)</b>	<b>(805,634)</b>	<b>(805,634)</b>	<b>2,458,128</b>

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 01.01.2019 данный коэффициент составил 1,104.65% (на 01.01.2018: 9999999% в связи с отсутствием обязательств до востребования);
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01.01.2019 данный коэффициент составил 580.92% (на 01.01.2018: 1,272.37%);

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01.01.2019 данный коэффициент составил 0% (на 01.01.2018: 0%) в связи с отсутствием активов со сроком погашения свыше 1 года.

В течение 2018 и 2017 гг. Банк не допускал сокращений нормативов ликвидности ниже установленных минимально допустимых числовых значений.

## 6.6 Операционный риск

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

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

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

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией 180-И (заменившей Инструкцию 139-И), рассчитывалась в порядке, установленном Положением 346-П, и по состоянию на 01.01.2019 составляла 433,923 тыс. руб. (на 01.01.2018: 430,512 тыс. руб.).

В таблице ниже приведены сведения о величине доходов, использованных для расчета требований капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Чистые процентные доходы	Чистые непроцентные доходы	Всего доходы, используемые для расчета
За 2014 г.	205,293	1,905,979	2,111,272
За 2015 г.	292,683	3,781,861	4,074,544
За 2016 г.	204,023	2,220,403	2,424,426
За 2017 г.	151,890	2,027,592	2,179,482

## 6.7 Риск концентрации

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

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

При проведении операций в течение 2018 г. и 2017 гг. 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 01.01.2019. 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 01.01.2019;
- отложенный актив, основные средства, нематериальные активы и материальные запасы не рассматриваются для целей оценки риска концентрации.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Россия</b>	<b>ОЭСР</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	470,799	154,457	<b>625,256</b>
<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	<b>3,280,388</b>
Производные финансовые инструменты	219,221	1,180,071	<b>1,399,292</b>
Прочие активы	2,489,489	114,432	<b>2,603,921</b>
<b>Итого активов</b>	<b>4,765,509</b>	<b>3,143,348</b>	<b>7,908,857</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	1,731,648	<b>1,731,648</b>
Производные финансовые инструменты	162,172	1,206,410	<b>1,368,582</b>
Прочие обязательства	628,250	520,379	<b>1,148,629</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>790,422</b>	<b>3,458,437</b>	<b>4,248,859</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3,975,087</b>	<b>(315,089)</b>	<b>3,659,998</b>



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

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

В течение 2018 и 2017 гг. 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 2018 и 2017 гг. 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 01.01.2019 максимальный риск концентрации размещения денежных средств, рассчитанный с учетом применения коэффициентов риска, наблюдался в отношении Группы в сумме 416,129 тыс. руб. (на 01.01.2018: 794,307 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2019 максимальная концентрация риска, рассчитанная с учетом применения коэффициентов риска, была по производным финансовым инструментам, заключенным с Группой: 1,844,426 тыс. руб. (на 01.01.2018: 57,546 тыс. руб.).

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

В соответствии с требованиями Банка России Банк соблюдает на ежедневной основе максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), который ограничивает совокупную величину крупных кредитных рисков Банка. При этом крупными признаются кредитные риски, сумма которых превышает 5.0% от капитала. Норматив определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков Банка к капиталу. На 01.01.2019 данный коэффициент составил 4.09% (на 01.01.2018: 5.68%).

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

Меры по снижению риска включают:

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

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

**Судебные разбирательства.** На 31 декабря 2018 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

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

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

Банк применяет консервативную политику в области налогообложения. По мнению руководства Банка, по состоянию на 01.01.2019 соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Банка с точки зрения налогового законодательства будет стабильным.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
Менее 1 года	129,885	105,699
От 1 до 5 лет	145,772	228,556
Более 5 лет	-	-
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>275,657</b>	<b>334,255</b>

## **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.**

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

В 2018 и 2017 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 2018 г. и 2017 г. Банк не владел долями, паями в организациях, являющихся членами Группы, не осуществлял выдачи/привлечения субординированных кредитов, вложений и иных операций в ценные бумаги, выпущенные связанными с Банком сторонами, выдачи гарантий и поручительств, предоставления кредитов физическим лицам, сделок, признаваемых сделками с заинтересованностью, а также сделок на условиях, отличных от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

В 2018 г. и в 2017 г. отдельные компании Группы были квалифицированы во II категорию качества с формированием соответствующего резерва. В связи требованиями Положения 611-П (ранее 283-П) в отношении отдельных видов задолженности, правила документооборота по которым предусматривают разницу во времени возникновения задолженности и выставления документов на оплату, был сформирован резерв в размере 100%.

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 просроченной задолженности по операциям со связанными с Банком сторонами нет.

В 2018 г. и 2017 г. Банк не производил списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон.

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Требования</b>					
Чистая ссудная задолженность (2.65%)	96,564	1,597,824	-	-	1,694,388
Из них:					
обеспечение в рамках соглашения о предоставлении кредитной поддержки (2.4%)	96,564	-	-	-	96,564
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
Из них					
Дебиторская задолженность по торговым операциям	940	-	-	-	940
Требования по получению процентов	597	5,006	-	-	5,603
Договоры об оказании услуг	109,947	-	19,938	-	129,885
Созданные резервы	(923)	-	(19,938)	-	(20,861)
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (2.4%)	44,461	138,941	347,353	-	530,755
Из них:					
гарантийный депозит (2.4%)	-	138,941	347,353	-	486,294
обеспечение в рамках соглашения о предоставлении кредитной поддержки (2.4%)	44,461	-	-	-	44,461
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
Из них					
Обязательства по уплате процентов	3,289	-	-	-	3,289
Кредиторская задолженность по торговым операциям	4,148	-	-	-	4,148
Расчеты с контрагентами	243,550	-	-	-	243,550
Договоры об оказании услуг	-	1,132	58,354	-	59,486
Полученное поручительство	-	138,941	347,353	-	486,294

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Требования</b>					
Чистая ссудная задолженность (1.74%)	448,706	1,728,006	-	-	2,176,712
Из них:					
обеспечение в рамках соглашения о предоставлении кредитной поддержки (1.33%)	448,706	-	-	-	448,706
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	266	-	-	266
Прочие активы	358	148,128	-	-	148,486
Из них					
Дебиторская задолженность по торговым операциям	-	-	-	-	-
Требования по получению процентов	358	3,612	-	-	3,970
Договоры об оказании услуг	-	145,270	11,770	-	157,040
Созданные резервы	-	(754)	(11,770)	-	(12,524)
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (1.33%)	-	3,301,790	-	576,002	3,877,792
Из них:					
гарантийный депозит (1.33%)	-	230,401	-	576,002	806,403
обеспечение в рамках соглашения о предоставлении кредитной поддержки	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	307,217	307,217
Прочие обязательства	39,257	41,473	140	-	80,870
Из них					
Обязательства по уплате процентов	1,623	-	-	-	1,623
Кредиторская задолженность по торговым операциям	-	-	-	-	-
Расчеты с контрагентами	37,634	41,069	-	-	78,703
Договоры об оказании услуг	-	404	140	-	544
Полученное поручительство	-	230,401	-	576,002	806,403

По состоянию на 01.01.2019 обязательства Банка включают сумму созданного резерва под предстоящие выплаты вознаграждения акционерного характера сотрудникам в размере 306,318 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 333,161 тыс. руб.).

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

У Банка заключено с одной из связанных сторон соглашение о предоставлении кредитной поддержки (CSA – credit support agreement) при проведении операций с производными финансовыми инструментами. По результатам расчетов по состоянию на 01.01.2019 Банк размещал в качестве обеспечения 96,564 тыс. руб. (на 01.01.2018 Банк размещал в качестве обеспечения 448,706 тыс. руб.) и получал в качестве обеспечения 44,461 тыс. руб. (на 01.01.2018 Банк обеспечения не получал).

Данные о производных финансовых инструментах со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2019 приведены в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Справедливая стоимость актива</b>	<b>Справедливая стоимость обязательства</b>	<b>Сумма требований</b>	<b>Сумма обязательств</b>
<b>Форвард</b>	<b>426,477</b>	<b>634,432</b>	<b>30,305,831</b>	<b>30,534,712</b>
с базисным активом:				
иностранная валюта	426,477	531,302	29,819,321	29,922,438
процентная ставка	-	103,130	486,510	612,274
<b>Своп</b>	<b>687,926</b>	<b>459,306</b>	<b>28,978,491</b>	<b>28,763,374</b>
с базисным активом:				
иностранная валюта	687,926	459,306	28,978,491	28,763,374
<b>Опцион</b>	<b>65,667</b>	<b>112,673</b>	<b>12,416,177</b>	<b>12,691,584</b>
с базисным активом:				
иностранная валюта	-	112,673	12,150,000	12,504,708
нефть	65,667	-	266,177	186,876

Ниже представлена информация о производных финансовых инструментах со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2018.

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

В состав внебалансовых обязательств Банка также входят обязательства в 5,412,771 тыс. руб. (на 01.01.2018: 39,840,522 тыс. руб.) по наличным сделкам, заключенными со связанными сторонами.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 г. и 2017 г. представлены в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
Процентные доходы, всего:	51,118	28,521
в том числе		
от предоставления средств клиентам (некредитным организациям)	7,323	6,401
от предоставления средств клиентам (кредитным организациям)	43,795	22,120
Процентные расходы	42,928	15,084
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	42,928	15,084
Чистые процентные доходы (расходы)	8,190	13,437
Чистые (расходы)/доходы от операций с производными финансовыми инструментами	328,934	(834,105)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1,004,272)	1,444,297
Комиссионные доходы	5	17
Комиссионные расходы	1,820	2,056
Изменение резерва по прочим потерям	(8,336)	1,588
Прочие операционные доходы	1,688,954	1,867,011
Операционные расходы (кроме выплат управленческому персоналу)	59,267	55,866

#### **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 регулярно рассматривает результаты независимых оценок системы оплаты труда Банка, а также предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда, выработанные по итогам такой оценки.

ООО «Голдман Сакс Банк», как член группы компаний Голдман Сакс, разделяет подход и взгляды Группы на культуру управления рисками и принципы организации системы оплаты труда, которые разработаны с целью предотвратить принятие работниками необоснованных рисков и обеспечить безопасность и устойчивость Банка. Мониторинг и контроль рисков осуществляется в Банке на постоянной основе.



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 подразделение, 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 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 сотрудников Банка.

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

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. Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений может составлять нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Списочная численность персонала по состоянию на 01.01.2019 составила 62 человек (на 01.01.2018: 59 человека), в том числе численность управленческого персонала составила 15 человек (на 01.01.2018: 14 человека).

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

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

(в тысячах российских рублей)	2018 г.		2017 г.	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
<b>Общий объем вознаграждений персоналу</b>				
<b>из них:</b>	<b>1,078,378</b>	<b>100</b>	<b>1,196,209</b>	<b>100</b>
<b>Выплаты (вознаграждения) управленческому персоналу</b>				
<b>из них:</b>	<b>437,608</b>	<b>41</b>	<b>542,949</b>	<b>45</b>
Краткосрочные вознаграждения	406,869	38	455,832	38
- Заработная плата, взносы на социальное обеспечение и оплачиваемый отпуск	243,185	23	254 341	21
- Краткосрочные премиальные выплаты	174,006	16	188,644	16
- Вознаграждение акционерного характера	(17,957)	(2)	6,772	1
- Льготы, предоставляемые в неденежной форме	2,690	-	3,713	-
- Резерв под неиспользованный отпуск	4,945	-	2,362	-
Долгосрочные вознаграждения	25,818	2	87,117	7
- Вознаграждение акционерного характера	25,818	2	87,117	7
<b>Вознаграждения управляющему персоналу после окончания трудовой деятельности</b>				
<b>Из них:</b>	<b>4,921</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
- Вознаграждение акционерного характера				
из них:	-	-	-	-
Краткосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Выходное пособие	4,921	-	-	-

Списочная численность персонала, принимающего риски, по состоянию на 01.01.2019 составила 5 человек (на 01.01.2018 – 6 человек). Все сотрудники, принимающие риски, входили в состав управленческого персонала.

	2018 г.		2017 г.	
	Сумма	Количество сотрудников	Сумма	Количество сотрудников
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Фиксированная часть оплаты труда, включая:</b>	<b>55,923</b>	<b>5</b>	<b>64,916</b>	<b>6</b>
- вознаграждение в денежной форме	55,135	5	64,023	6
- льготы в денежной форме	788	4	893	5
<b>Нефиксированная часть оплаты труда, включая:</b>	<b>38,460</b>	<b>4</b>	<b>46,424</b>	<b>6</b>
- Премии в денежной форме, включая:	23,109	4	37,373	6
- отсроченные	-	-	-	-
- Вознаграждение акционерного характера предоставленное, включая:	15,351	4	9,051	6
- отсроченные	15,351	4	9,051	6
Гарантированные премии	-	-	-	-
Стимулирующие выплаты при приеме на работу	-	-	-	-
Выходные пособия	-	-	-	-
- максимальный объем выплаты	-	-	-	-
<b>Сумма удержанного вознаграждения вследствие факторов корректировки, включая:</b>	<b>838</b>	<b>4</b>	<b>2,575</b>	<b>4</b>
- удержанное вознаграждение вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-	-	-
- удержанное вознаграждение вследствие заранее не установленных факторов корректировки	838	4	2,575	4

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

	2018			2017		
	Прогнозное значение	Сумма выплаты	Корректировка	Прогнозное значение	Сумма выплаты	Корректировка
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
- Премии в денежной форме	37,686	37,686	-	25,982	25,982	-
- Вознаграждение акционерного характера выплаченное	9,589	8,938	(651)	4,316	4,320	4

В 2018 г. и 2017 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**

Стоимость услуг, оказанных сотрудниками в обмен на вознаграждение акционерного характера, как правило, оценивается по справедливой стоимости этого вознаграждения на дату его предоставления. Вознаграждение акционерного характера, не предусматривающее продолжения работы сотрудника в компании (т. е. вознаграждение, по которому произошло вступление в права, в т. ч. сотруднику с правом выхода на пенсию), сразу относится на затраты. Вознаграждение акционерного характера, предусматривающее продолжение работы сотрудника в Банке, амортизируется в течение периода его работы в Банке. Потеря права на вознаграждение отражается в момент возникновения. По ценным бумагам с ограниченным обращением (RSU) выплачивается денежный эквивалент дивидендов.

### **План стимулирования акциями**

Группа реализует «Модифицированный и пересмотренный план вознаграждений акционерного характера Голдман Сакс на 2018 г.» (далее «План SIP-2018»), который предусматривает предоставление классических опционов на акции и неквалифицированных опционов на акции, прав на получение прироста стоимости акций, прав на получение эквивалента дивидендов, акций с ограниченным обращением, долевых инструментов с ограниченным обращением (RSUs), выплат, обусловленных условиями достижения определенных результатов, и других выплат, основанных на акциях. Предоставление таких вознаграждений зависит от результатов работы. План SIP-2018 утвержден акционерами Группы 2 мая 2018 г. и заменяет «Модифицированный и пересмотренный план вознаграждений акционерного характера Голдман Сакс на 2015 г.» (далее «План SIP-2015»), действовавший ранее, и применяемый к вознаграждениям, предоставленным не ранее даты утверждения нового плана. План SIP-2015, в свою очередь, заменил «Модифицированный и пересмотренный план вознаграждений акционерного характера Голдман Сакс на 2013 г.» План SIP-2018 действует до ежегодного собрания акционеров Группы, которое состоится в 2022 г.

### **Ценные бумаги с ограниченным обращением**

Группа предоставляет сотрудникам ценные бумаги с ограниченным обращением, стоимость которых, как правило, оценивается на основе цены на конец операционного дня соответствующих акций на дату предоставления права на эти долевые инструменты с учетом дисконта на ликвидность, применимого к ограничениям, возникшим после вступления в право собственности и в отношении передачи. Порядок предоставления ценных бумаг с ограниченным обращением и передача базовых обыкновенных акций (за вычетом налога, подлежащего обязательному удержанию) указан в действующих соглашениях о предоставлении ценных бумаг. Эти соглашения, 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 обычно передаются сотрудникам в течение трех лет при условии соблюдения получателями определенных требований к предоставлению и иных условий, предусмотренных соглашениями о предоставлении ценных бумаг. Вознаграждения акционерного характера, в отношении которых присутствует требование об оказании услуг в будущем, амортизируются на протяжении периода отработанного сотрудником в Банке.

В таблице ниже представлена информация о вознаграждении акционерного характера:

	Необходимо оказание услуг в будущем (кол-во акций)	Нет необходимости оказания услуг в будущем (кол-во акций)
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>3,207</b>	<b>14,320</b>
Предоставлено	2,616	3,029
Право утрачено	-	-
Выдано	-	(13,992)
Произошло вступление в права	(2,914)	2,914
Передачи	(146)	-
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>2,763</b>	<b>6,271</b>
Предоставлено	3,249	5,138
Право утрачено	(11)	-
Выдано	-	(3,939)
Произошло вступление в права	(3,002)	3,002
Передачи	-	8
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>2,999</b>	<b>10,480</b>

Средневзвешенная справедливая стоимость на дату предоставления долевых инструментов с ограниченным обращением, предоставленных в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, составляла 218.78 долларов США (2017 г.: 202.87 долларов США). Справедливая стоимость RSU, предоставленных в течение года, закончившегося в декабре 2018 года, и в течение периода, закончившегося в декабре 2017 года, включает дисконт на ликвидность 12.82% и 12.33% соответственно, что отражает ограничения на передачу после даты вступления в права на протяжении периода до 4 лет.

Совокупная справедливая стоимость выплат, по которым происходит вступление в права в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, составила 1,566,103 долларов США (2017 г.: 1,254,202 долларов США).

Общая сумма расходов по выплатам, основанным на акциях, за вычетом утраченных прав, составляла в течение отчетного периода 46,428 тысяч рублей (2017 г.: 140,691 тысяч рублей).

По результатам 2018 года сотрудникам в 1-м кв. 2019 г. предоставлено 7 263 RSU, в т. ч. 2 932 RSU, предусматривающих в качестве условия передачи базовых обыкновенных акций продолжение работы в Банке. К этим вознаграждениям применяются дополнительные условия, указанные в соглашениях о предоставлении ценных бумаг. Как правило, базовые акции по таким вознаграждениям, за вычетом налогов, подлежащих обязательному удержанию, передаются сотрудникам в течение трех лет, но после вступления в права на них распространяются ограничения по их передаче, действующие до января 2024 г. Эти вознаграждения не представлены в вышеприведенной таблице.

По состоянию на 01.01.2019 г. общая сумма затрат подлежащая признанию в будущих периодах в отношении вознаграждения, по которому еще не произошло вступление в права, составляла 454,436 долларов США. Ожидается, что эти затраты будут признаны в течение периода, средневзвешенная продолжительность которого составляет 1,47 года.

Председатель Правления

Авсиевич В. Е.

Главный бухгалтер

Адамия Е. К.

29.03.2019

