



ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»

Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности и Аудиторское заключение

31 декабря 2018 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение

Финансовая отчетность

| | |
|---|---|
| Отчет о финансовом положении..... | 1 |
| Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | 2 |
| Отчет об изменениях в составе чистых активов, принадлежащих участнику | 3 |
| Отчет о движении денежных средств..... | 4 |

Примечания к финансовой отчетности

| | | |
|----|---|----|
| 1 | Введение | 5 |
| 2 | Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность..... | 5 |
| 3 | Краткое изложение принципов учетной политики | 6 |
| 4 | Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики | 13 |
| 5 | Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации и новые учетные положения | 13 |
| 6 | Денежные средства и эквиваленты денежных средств..... | 16 |
| 7 | Кредиты и авансы клиентам | 17 |
| 8 | Прочие финансовые активы | 18 |
| 9 | Прочие активы..... | 18 |
| 10 | Основные средства и нематериальные активы | 19 |
| 11 | Средства клиентов | 19 |
| 12 | Прочие финансовые обязательства..... | 20 |
| 13 | Прочие обязательства..... | 20 |
| 14 | Процентные доходы и расходы | 21 |
| 15 | Комиссионные доходы и расходы | 21 |
| 16 | Чистые доходы за вычетом расходов от торговых операций..... | 22 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 22 |
| 18 | Административные и прочие операционные расходы | 22 |
| 19 | Налог на прибыль | 23 |
| 20 | Управление финансовыми рисками | 24 |
| 21 | Управление капиталом..... | 34 |
| 22 | Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям | 35 |
| 23 | Производные финансовые инструменты | 35 |
| 24 | Справедливая стоимость финансовых инструментов | 38 |
| 25 | Операции между связанными сторонами | 40 |
| 26 | Планы вознаграждений сотрудников..... | 43 |
| 27 | Представление финансовых инструментов по категориям оценки | 45 |



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику общества с ограниченной ответственностью «Голдман Сакс Банк»:

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Голдман Сакс Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в составе чистых активов, принадлежащих участнику, за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

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

Независимость

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

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2019 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками концентрации, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам концентрации, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками концентрации, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

12 апреля 2019 года
Москва, Российская Федерация



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

Аудируемое лицо: ООО «Голдман Сакс Банк»

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

Место нахождения аудируемого лица: Российская Федерация, 125047, Москва, улица Гашека, дом 6

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

ООО «Голдман Сакс Банк»
Отчет о финансовом положении

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 31 декабря 2018 г. | 31 декабря 2017 г. |
|--|-------|-----------------------|-----------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | 6 | 6,179,530 | 7,299,193 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | | 34,095 | 34,070 |
| Кредиты и авансы клиентам | 7 | 97,167 | 449,081 |
| Производные финансовые инструменты | 23 | 1,384,231 | 540,605 |
| Прочие финансовые активы | 8 | 131,520 | 158,763 |
| Прочие активы | 9 | 165,244 | 111,879 |
| Отложенный налоговый актив | 19 | 30,434 | 29,170 |
| Основные средства | 10 | 95,676 | 114,897 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 8,117,897 | 8,737,658 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства клиентов | 11 | 1,733,181 | 3,836,179 |
| Производные финансовые инструменты | 23 | 1,354,023 | 463,119 |
| Прочие финансовые обязательства | 12 | 309,000 | 22,002 |
| Прочие обязательства | 13 | 817,070 | 798,026 |
| Чистые активы, причитающиеся участнику Банка | | 3,904,623 | 3,618,332 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 8,117,897 | 8,737,658 |

Утверждено и подписано от имени руководства 12 апреля 2019 года.


 Владислав Авсиевич
 Председатель Правления




 Екатерина Адамия
 Главный бухгалтер

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 2018 г. | 2017 г. |
|--|--------------|----------------|----------------|
| Процентные доходы | 14 | 167,625 | 166,972 |
| Процентные расходы | 14 | (42,903) | (15,193) |
| Чистые процентные доходы | | 124,722 | 151,779 |
| Комиссионные доходы | 15 | 6 | 17 |
| Комиссионные расходы | 15 | (64,166) | (57,736) |
| Чистые доходы за вычетом расходов от торговых операций | 16 | 14,645 | 341,721 |
| Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты | | 175,287 | (64,756) |
| Прочие операционные доходы | 17 | 1,689,677 | 1,868,494 |
| Административные и прочие операционные расходы | 18 | (1,568,536) | (1,597,073) |
| Прибыль до налогообложения и переоценки чистых активов, принадлежащих участнику | | 371,635 | 642,446 |
| Расходы по налогу на прибыль | 19 | (85,998) | (147,945) |
| Увеличение чистых активов, принадлежащих участнику, от деятельности за год | | 285,637 | 494,501 |

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

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Итого чистых активов, принадлежащих участнику Банка |
|--|--|
| Остаток на 31 декабря 2016 г. | 3,122,519 |
| Увеличение чистых активов, принадлежащих участнику, от деятельности за год | 494,501 |
| Взнос участника в отношении вознаграждения акционерного характера | 1,312 |
| Остаток на 31 декабря 2017 г. | 3,618,332 |
| Увеличение чистых активов, принадлежащих участнику, от деятельности за год | 285,637 |
| Взнос участника в отношении вознаграждения акционерного характера | 654 |
| Остаток на 31 декабря 2018 г. | 3,904,623 |

ООО «Голдман Сакс Банк»
Отчет о движении денежных средств

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 2018 г. | 2017 г. |
|--|--------------|--------------------|------------------|
| Денежные потоки от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 165,636 | 166,569 |
| Проценты уплаченные | | (41,263) | (14,159) |
| Комиссии полученные | | 6 | 17 |
| Комиссии уплаченные | | (64,129) | (58,178) |
| Чистые доходы за вычетом расходов от торговых операций | | 103,428 | 114,755 |
| Прочие полученные операционные доходы | | 1,978,451 | 1,884,865 |
| Уплаченные операционные расходы | | (1,492,646) | (1,750,844) |
| Налоги уплаченные | | (126,203) | (152,562) |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 523,280 | 190,463 |
| Изменения в операционных активах и обязательствах | | | |
| Чистое изменение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ | | (25) | (6,954) |
| Чистое изменение по кредитам и авансам клиентам | | 293,678 | 696,393 |
| Чистое изменение по прочим активам | | 77,405 | 17,693 |
| Чистое изменение по средствам клиентов | | (2,142,835) | 1,101,965 |
| Чистое изменение по прочим обязательствам | | (186,115) | 35,106 |
| Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности | | (1,434,612) | 2,034,666 |
| Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение основных средств | 10 | (6,359) | (5,334) |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | | (6,359) | (5,334) |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств | | 321,308 | (95,666) |
| Чистый прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств | | (1,119,663) | 1,933,666 |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года | | 7,299,193 | 5,365,527 |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года | 6 | 6,179,530 | 7,299,193 |

1 Введение

Данная финансовая отчетность ООО «Голдман Сакс Банк» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Банк зарегистрирован 30 октября 2008 года на территории Российской Федерации. Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями российского законодательства. По состоянию на 31 декабря 2018 года The Goldman Sachs Group, Inc. (далее – «Фирма» или «Участник»), зарегистрированная в США, являлась непосредственной материнской компанией Банка.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка является осуществление банковских операций на территории Российской Федерации и операций с производными финансовыми инструментами. В сферу деятельности Банка также входит предоставление консультационных услуг, маркетинговых услуг и услуг по поддержке продаж финансовых инструментов. Банк осуществляет свою деятельность на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 15 января 2009 года. У Банка нет филиалов. 22 июля 2010 года Банк получил лицензии на осуществление брокерской и дилерской деятельности. Численность работников Банка на 31 декабря 2018 года составила 62 работника (2017 г.: 59 работников).

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

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

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

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

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

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

Финансовые активы и финансовые обязательства

Признание и прекращение признания

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Классификация и оценка: финансовые активы – категории оценки

1 января 2018 года Банк перешел на МСФО (IFRS) 9 в отношении классификации и оценки финансовых активов и классифицирует финансовые активы как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток на основе своей бизнес-модели управления финансовыми активами и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств по финансовым активам. Бизнес-модель отражает то, каким образом Банк управляет конкретными группами активов для генерирования будущих денежных потоков. Если бизнес-модель Банка предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, Банк впоследствии оценивает, представляют ли собой денежные потоки по финансовым активам исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов.

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

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

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

Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, которые не удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и/или не имеют денежных потоков, которые представляют исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, оцениваются в обязательном порядке по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости, первоначально оцениваются по справедливой стоимости с отнесением затрат по сделке на счет прибылей или убытков. Такие финансовые активы впоследствии оцениваются по справедливой стоимости с отражением доходов и расходов в составе чистого дохода. Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости, включают производные финансовые инструменты.

Классификация и оценка: финансовые активы - реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Классификация и оценка: финансовые обязательства

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

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

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

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

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

До 1 января 2018 года Банк классифицировал финансовые активы по следующим категориям в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Классификация и оценка

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение

1 января 2018 года Банк перешел на МСФО (IFRS) 9 и теперь на основании прогнозов оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий. Ожидаемые кредитные убытки отражаются в составе чистого дохода. Дополнительная информация о воздействии перехода на МСФО (IFRS) 9 представлена в разделе «Новые стандарты, поправки к стандартам и разъяснения» (подраздел «МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»).

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

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

Установление соответствующего этапа для каждого финансового актива зависит от определения «значительное увеличение кредитного риска» (Этап 1 – Этап 2) и от определения «кредитно-обесцененный» (Этапа 2 – Этап 3). Банк считает, что в отношении финансового актива произошло значительное увеличение кредитного риска, если наступили определенные количественные или качественные условия. Количественные пороговые значения включают абсолютную вероятность пороговых значений дефолта по инвестиционным финансовым активам и относительную вероятность пороговых значений дефолта по неинвестиционным финансовым активам. В рамках процесса управления кредитным риском Банк также проводит качественную проверку, включая установление ограничения по просрочке платежа на 30 дней. Банк считает, что финансовый актив является кредитно-обесцененным, если он подпадает под определение дефолта, сформулированное органом, отвечающим за управление кредитным риском, а именно: если Банк считает, что вероятность погашения должником своих кредитных обязательств полностью мала, без использования Банком права регресса, как например, реализация обеспечения (если есть); или если должник не осуществил выплату, и/или просрочка превышает 90 дней.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

До 1 января 2018 года Банк выполнял требования МСФО (IAS) 39 в отношении обесценения и оценивал свои кредиты и дебиторскую задолженность на каждую отчетную дату на предмет объективных признаков обесценения. При отсутствии объективных доказательств того, что был понесен убыток от обесценения, величина убытка оценивалась как разница между балансовой стоимостью финансового актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по эффективной ставке процента, соответствующей первоначальным условиям финансирования. Сумма убытков включалась в чистый доход, если они связаны с торговыми операциями, или в административные расходы, если они не связаны с торговыми операциями.

Классификация финансовых обязательств и собственного капитала

Финансовые обязательства классифицируются в соответствии с договорными условиями. Финансовое обязательство – договорное обязательство по поставке денежных средств или другого финансового актива другой организации; или по обмену финансовых активов или финансовых обязательств с другой организацией по условиям, потенциально неблагоприятным для Банка. Долевая инвестиция - это любой контракт, свидетельствующий о наличии остаточной доли в активах Банка после вычета всех обязательств. Инструменты оцениваются, чтобы определить, содержат ли они одновременно компонент обязательства и долевой компонент. Первоначальная балансовая стоимость комбинированного финансового инструмента относится сначала на компонент обязательства, оцениваемый по справедливой стоимости, а долевой компонент определяется по остаточной стоимости.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

Оценка по справедливой стоимости

Подробная информация об оценке финансовых активов и финансовых обязательств Банка по справедливой стоимости представлена в Примечании 24.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Затраты по ремонту и обслуживанию учитываются по мере их возникновения.

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

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

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

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

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

Отложенный налог на прибыль признается по методу балансовых обязательств 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, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы включая вознаграждение за консультационные и прочие услуги отражаются в соответствии с МСФО 15 в течение периода, по мере выполнения обязательств по методу начисления в зависимости от степени исполнения конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

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

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

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

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

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

Пересчет иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является российский рубль.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

На 31 декабря 2018 года официальный обменный курс закрытия, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 69,4706 рублей за 1 доллар США, 79,4605 рублей за 1 евро (2017 г.: 57,6002 рубля за 1 доллар США, 68,8668 рублей за 1 евро).

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

Чистые активы, принадлежащие участнику. Обязательство в отношении права участника Банка на выкуп его доли в уставном капитале классифицируется как прочие обязательства в соответствии с МСФО (IAS) 32. Оно должно оцениваться по дисконтированной стоимости ожидаемой суммы выкупа. Однако на практике определить точную сумму выкупа данного обязательства не представляется возможным, так как неизвестно, когда участник примет решение о выкупе доли в уставном капитале. Применяемая на практике Учетная политика Банка в отношении подхода к определению суммы обязательства приведена в Примечании 3. Чистые активы Банка в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года составляют 3,904,623 тысячи рублей (2017 г.: 3,618,332 тысячи рублей). Эта сумма примерно представляет собой сумму, которая будет выплачена участнику в том случае, если участник реализует свое право в отношении выкупа его долей в уставном капитале на отчетную дату.

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

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

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2018 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

С 1 января 2018 г. Банк перешел на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В соответствии с положениями МСФО (IFRS) 9 о переходном периоде Банк принял решение не корректировать сопоставимые данные. На дату перехода изменения балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Банка было несущественным.

Классификация и оценка

Согласно установленному в МСФО (IFRS) 9 подходу финансовые активы относятся к следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, долговые активы классифицируются на основании сочетания бизнес-моделей Банка и характеристик предусмотренных договором денежных потоков по активам.

В таблице ниже представлены категории оценки и балансовая стоимость финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 на 1 января 2018 года. В результате внедрения МСФО (IFRS) 9 Банк не произвел каких-либо реклассификаций.

| | МСФО (IFRS) 9 | | Итого |
|--|---------------------------------------|-------------------------------|------------------|
| | Обязательно по справедливой стоимости | По амортизированной стоимости | |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | |
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | - | 7,299,193 | 7,299,193 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | - | 34,070 | 34,070 |
| Кредиты и авансы клиентам | - | 449,081 | 449,081 |
| Производные финансовые инструменты | 540,605 | - | 540,605 |
| Прочие финансовые активы | - | 158,763 | 158,763 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 540,605 | 7,941,107 | 8,481,712 |

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

| | МСФО (IAS) 39 | | Итого |
|--|---|-----------------------------------|------------------|
| | Справедливая стоимость через прибыль или убыток | Займы и дебиторская задолженность | |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | |
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | - | 7,299,193 | 7,299,193 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | - | 34,070 | 34,070 |
| Кредиты и авансы клиентам | - | 449,081 | 449,081 |
| Производные финансовые инструменты | 540,605 | - | 540,605 |
| Прочие финансовые активы | - | 158,763 | 158,763 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 540,605 | 7,941,107 | 8,481,712 |

Классификация и оценка финансовых обязательств Банка не изменилась после перехода на МСФО (IFRS) 9.

Обесценение. МСФО (IFRS) 9 предусматривает изменение методологии расчета обесценения соответствующих финансовых активов и замену модели понесенных убытков в соответствии с МСФО (IAS) 39 прогнозом ожидаемых кредитных убытков. Банку необходимо оценить ожидаемые убытки на основании вероятности дефолта в следующие двенадцать месяцев, за исключением случаев существенного увеличения кредитного риска с момента заключения сделки, для которых ожидаемый убыток основывается на вероятности дефолта в течение срока действия актива. Была разработана и протестирована модель обесценения, которая соответствует основным требованиям МСФО (IFRS) 9. В результате внедрения МСФО (IFRS) 9 в кредитных убытках не было отмечено каких-либо существенных изменений. Все финансовые активы были классифицированы как относящиеся к Этапу 1.

Ниже приведены новые стандарты, интерпретации и изменения существующих стандартов, которые были опубликованы и являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, но которые не приняты досрочно. Ожидается, что эти стандарты, интерпретации и изменения не приведут к существенным изменениям в учетной политике Банка:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

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

- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции, выпущенные в марте 2018 года и вступающие в силу незамедлительно для КМСФО и Комитета по разъяснениям МСФО. Для разработчиков, которые составляют учетную политику, руководствуясь Концептуальными основами финансовой отчетности, Концептуальные основы финансовой отчетности вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). В соответствии с МСФО (IFRS) 16, если договор аренды заключен на срок более одного года, арендатор признает в отчете о финансовом положении актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать объект аренды в течение срока аренды, и обязательство по аренде, представляющее собой обязательство осуществлять платежи по договору аренды. В соответствии с данным стандартом арендатор признает процентные расходы по арендному обязательству отдельно от амортизации актива в форме права пользования в отчете о прибылях и убытках. В отношении обратной аренды стандарт требует, чтобы продавец признавал расходы или доходы (на основе оценочной справедливой стоимости на дату продажи), относящиеся только к той части права пользования активом, которая передается покупателю при передаче контроля над активом (в соответствии с МСФО (IFRS) 15), вместо амортизации актива на срок аренды. Кроме этого, стандарт требует более детального раскрытия характера и условий договоров аренды.

Банк планирует применить МСФО (IFRS) 16 в 2019 году с использованием модифицированного ретроспективного метода. Банк ожидает, что в результате применения МСФО (IFRS) 16 общая сумма, подлежащая отражению в отчете о финансовом положении на 1 января 2019 года составляет 4,378 долларов США (304,142 тысячи рублей) .

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2018 г. | 2017 г. |
|---|------------------|------------------|
| Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | 3,190,887 | 3,319,307 |
| Остатки на расчетных счетах в торговых системах | 2,497,503 | 3,503,834 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках | 312,005 | 273,607 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 179,135 | 202,445 |
| Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств | 6,179,530 | 7,299,193 |

По состоянию на 31 декабря 2018 г. эквиваленты денежных средств в размере 6,179,530 тысяч рублей (2017 г.: 7,299,193 тысячи рублей) включали начисленную сумму процентов в размере 7,063 тысячи рублей (2017 г.: 5,302 тысячи рублей).

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

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» | Остатки на расчетных счетах в торговых системах | Депозиты в других банках | Итого |
|---|---|---|---|--------------------------|------------------|
| - A+/A1 | - | 154,457 | - | 1,602,948 | 1,757,405 |
| - BBB- | 179,135 | 157,548 | 2,497,503 | 1,587,939 | 4,422,125 |
| Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств | 179,135 | 312,005 | 2,497,503 | 3,190,887 | 6,179,530 |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» | Остатки на расчетных счетах в торговых системах | Депозиты в других банках | Итого |
|---|---|---|---|--------------------------|------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | | | | |
| - Центральный банк Российской Федерации | 202,445 | - | - | 1,421,488 | 1,623,933 |
| - A+/A1 | - | 115,247 | - | 1,731,708 | 1,846,955 |
| - BBB- | - | 158,359 | 3,503,834 | 166,112 | 3,828,305 |
| Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств | 202,445 | 273,606 | 3,503,834 | 3,319,308 | 7,299,193 |

7 Кредиты и авансы клиентам

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2018 г. | 2017 г. |
|--|---------------|----------------|
| Обеспечение, предоставленное по операциям с производными финансовыми инструментами | 97,167 | 449,081 |
| Итого кредиты и авансы клиентам | 97,167 | 449,081 |

На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года все кредиты и авансы клиентам были размещены в организациях финансового сектора с кредитным рейтингом A1/A, присвоенным агентствами Moody's/S&P. Остатки были непросроченными и необесцененными. На 31 декабря 2018 года эта сумма включала начисленные процентные доходы в сумме 603 тысячи рублей (2017 г.: 375 тысяч рублей). Кредиты были выданы одному контрагенту.

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

Вся сумма кредитов и авансов клиентам включена в Этап 1 с несущественными ожидаемыми кредитными убытками.

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

8 Прочие финансовые активы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2018 г. | 2017 г. |
|---|----------------|----------------|
| Дебиторская задолженность за оказанные услуги | 129,797 | 157,040 |
| Депозит по договору аренды | 1,723 | 1,723 |
| Итого прочие финансовые активы | 131,520 | 158,763 |

На 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года вся дебиторская задолженность по услугам приходилась на организации, рейтинг материнских компаний которых, присвоенный агентствами Fitch/Moody's/S&P, составлял A/A3/BBB+. Вся сумма прочих финансовых активов включена в Этап 1 с несущественными ожидаемыми кредитными убытками. Прочие финансовые активы не являются ни просроченными, ни обесцененными. Справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 25.

9 Прочие активы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2018 г. | 2017 г. |
|---|----------------|----------------|
| Предоплата по налогу на прибыль | 99,319 | 60,377 |
| Предоплата за аренду | 40,047 | 39,418 |
| Предоплата за прочие услуги, которые будут оказаны в будущие годы | 16,771 | 11,923 |
| Переплата по налогам, за исключением налога на прибыль | 862 | 161 |
| Начисленные налоги, за исключением налога на прибыль | 8,245 | - |
| Итого прочие нефинансовые активы | 165,244 | 111,879 |

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2018 года

10 Основные средства

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Мебель и инвентарь | Офисное и компьютерное оборудование | Улучшение арендованного имущества | Итого основные средства |
|---|---------------------------|--|--|--------------------------------|
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г. | 194 | 50,766 | 83,453 | 134,413 |
| Приобретение | - | 5,334 | - | 5,334 |
| Выбытия | (65) | - | - | (65) |
| Амортизационные отчисления (Примечание 18) | (34) | (10,523) | (14,229) | (24,786) |
| Первоначальная стоимость на 31 декабря 2017 г. | 11,596 | 88,990 | 184,890 | 285,476 |
| Накопленная амортизация | (11,501) | (43,413) | (115,666) | (170,580) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г. | 95 | 45,577 | 69,224 | 114,896 |
| Приобретение | 1,080 | 1,417 | 3,857 | 6,354 |
| Выбытия | (1,564) | (349) | - | (1,913) |
| Амортизационные отчисления (Примечание 18) | 1,487 | (10,777) | (14,373) | (23,663) |
| Первоначальная стоимость на 31 декабря 2018 г. | 11,112 | 90,058 | 188,748 | 289,918 |
| Накопленная амортизация | (10,014) | (54,190) | (130,039) | (194,242) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г. | 1,098 | 35,868 | 58,710 | 95,676 |

11 Средства клиентов

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2018 г. | 2017 г. |
|---|------------------|------------------|
| Срочные депозиты | 1,203,312 | 3,072,483 |
| Гарантийные депозиты | 485,330 | 763,696 |
| Обеспечение, полученное по операциям с производными финансовыми инструментами | 44,539 | - |
| Итого средства клиентов | 1,733,181 | 3,836,179 |

Балансовая стоимость гарантийных депозитов была на 1,871 тысячу рублей меньше, чем сумма, подлежащая погашению в соответствии с договором (2017 г.: 43,377 тысяч рублей). В 2018 году в составе чистых доходов/ (расходов) от торговых операций отражен расход в сумме 41,506 тысяч рублей (2017 г.: расход в сумме 38,402 тысячи рублей), поскольку корректировка справедливой стоимости гарантийных депозитов обусловлена изменениями кредитных спредов (Примечание 16).

На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года все средства клиентов были получены от организаций финансового сектора.

На 31 декабря 2018 года средства клиентов включали наращенные процентные расходы в сумме 3,404 тысячи рублей (2017 г.: 1,764 тысячи рублей).

11 Средства клиентов (продолжение)

В течение 2018 и 2017 гг. Банк привлек гарантийные депозиты для покрытия риска по операциям с производными инструментами.

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

12 Прочие финансовые обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2018 г. | 2017 г. |
|--|----------------|----------------|
| Кредиторская задолженность за оказанные услуги | 282,333 | 1,000 |
| Начисленные расходы | 19,092 | 8,910 |
| Начисленная стоимость аудиторских услуг | 7,575 | 12,092 |
| Итого прочие финансовые обязательства | 309,000 | 22,002 |

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

13 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2018 г. | 2017 г. |
|---|----------------|----------------|
| Начисленные обязательства по вознаграждениям работникам | 732,915 | 725,470 |
| Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль | 84,155 | 72,408 |
| Прочие обязательства | - | 148 |
| Итого прочие обязательства | 817,070 | 798,026 |

Начисленные обязательства по выплатам работникам включают резервы под вознаграждение акционерного характера в сумме 319,470 тысяч рублей (2017 г.: 333,161 тысяча рублей). Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 25.

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2018 года

14 Процентные доходы и расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2018 г. | 2017 г. |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Процентные доходы | | |
| Краткосрочные депозиты в банках | 160,310 | 159,882 |
| Кредиты и авансы клиентам | 7,312 | 7,042 |
| Государственные облигации | 3 | 48 |
| Итого процентные доходы | 167,625 | 166,972 |
| Процентные расходы | | |
| Срочные депозиты юридических лиц | (42,902) | (15,186) |
| Срочные банковские депозиты | (1) | (7) |
| Итого процентные расходы | (42,903) | (15,193) |
| Чистые процентные доходы | 124,722 | 151,779 |

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

15 Комиссионные доходы и расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2018 г. | 2017 г. |
|---|-----------------|-----------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Брокерские комиссии | 6 | 17 |
| Итого комиссионные доходы | 6 | 17 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия по операциям с иностранной валютой | (58,861) | (53,271) |
| Комиссия по расчетным операциям | (3,417) | (2,335) |
| Комиссия по гарантиям | (1,820) | (2,056) |
| Комиссия за услуги хранения данных | (62) | (51) |
| Прочее | 6 | (23) |
| Итого комиссионные расходы | (64,166) | (57,736) |
| Чистый комиссионный расход | (64,160) | (57,719) |

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

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2018 года

16 Чистые доходы за вычетом расходов от торговых операций

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 2018 г. | 2017 г. |
|---|--------------|----------------|----------------|
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 304,439 | 273,480 |
| Корректировка справедливой стоимости гарантийного депозита | 11 | (41,506) | 38,402 |
| Чистые (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов операций с производными инструментами | | (248,300) | 29,793 |
| Чистые (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов операциям с торговыми ценными бумагами | | 12 | 46 |
| Итого чистые доходы/ (расходы) от торговых операций | | 14,645 | 341,721 |

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

17 Прочие операционные доходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2018 г. | 2017 г. |
|--|------------------|------------------|
| Консультационные услуги | 899,729 | 1,122,717 |
| Маркетинговые услуги и услуг по поддержке продаж финансовых инструментов | 707,042 | 664,516 |
| Доход от субаренды | 79,837 | 75,936 |
| Прочее | 3,069 | 5,325 |
| Итого прочие операционные доходы | 1,689,677 | 1,868,494 |

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

18 Административные и прочие операционные расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 2018 г. | 2017 г. |
|---|--------------|------------------|------------------|
| Расходы на содержание персонала | | 1,046,895 | 1,142,675 |
| Расходы по операционной аренде | | 119,831 | 117,644 |
| Профессиональные услуги | | 77,332 | 48,800 |
| Административные расходы | | 58,576 | 50,382 |
| Прочие налоги, кроме налога на прибыль | | 57,796 | 63,223 |
| Командировочные расходы | | 56,535 | 60,081 |
| Прочие затраты, на содержание офиса и основных средств | | 33,096 | 22,514 |
| Коммунальные услуги | | 27,293 | 21,799 |
| Амортизация основных средств | 10 | 25,576 | 24,786 |
| Оплата услуг аудиторов | | 17,943 | 9,799 |
| Расходы, связанные с охранными услугами | | 14,221 | 12,241 |
| Услуги по документальному обеспечению | | 14,037 | 6,193 |
| Прочее | | 19,405 | 16,936 |
| Итого административные и прочие операционные расходы | | 1,568,536 | 1,597,073 |

Расходы на содержание персонала включают единый социальный налог в сумме 98,175 тысячи рублей (2017 г.: 112,004 тысячи рублей).

Расходы на содержание персонала включают сумму 66,701 тысяча рублей (2017 г.: 140,691 тысяча рублей), которая представляет собой вознаграждение акционерного характера.

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 25.

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2018 года

19 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2018 г. | 2017 г. |
|--|----------------|----------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 87,262 | 102,345 |
| Отложенное налогообложение | (1,264) | 45,600 |
| Расходы по налогу на прибыль за отчетный период | 85,998 | 147,945 |

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> | 2018 г. | 2017 г. |
|---|----------------|----------------|
| Прибыль до налогообложения | 371,635 | 642,446 |
| Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке | 74,327 | 128,489 |
| Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях: | | |
| - Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу | 6,006 | 12,763 |
| - Доходы, облагаемые налогом по иным ставкам | 1 | 10 |
| - Прочее | 5,664 | 6,683 |
| Расходы по налогу на прибыль за отчетный период | 85,998 | 147,945 |

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

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц за финансовый год, закончившийся 31 декабря 2018 года, которые отражаются по ставке 20%.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2017 г. | Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка | 31 декабря 2018 г. |
|---|-------------------------------|---|-------------------------------|
| Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и перенос налоговых убытков на будущие периоды | | | |
| Начисленные доходы/(расходы) | 53,342 | (16,492) | 36,850 |
| Переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (24,172) | 17,756 | (6,416) |
| Чистый отложенный налоговый актив | 29,170 | 1,264 | 30,434 |
| Признанный отложенный налоговый актив | 29,170 | 1,264 | 30,434 |

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

19 Налог на прибыль (продолжение)

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

20 Управление финансовыми рисками

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

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

По всем выявленным рискам, включая несущественные, Банк внедрил соответствующую эффективную систему управления рисками, которая охватывает все актуальные аспекты рисков и обеспечивает принятие адекватных мер предосторожности для постоянного поддержания низкого уровня рисков и надлежащего уровня достаточности капитала Банка.

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

Совет директоров Банка в рамках своих полномочий устанавливает принципы управления рисками и капиталом в Банке, а также его аппетит (склонность) к риску. Комитет по рискам, уполномоченный Советом директоров, отвечает за утверждение дополнительных лимитов рыночного риска, кредитного риска, риска концентрации и риска ликвидности и пороговых значений операционного риска. Комитет по рискам на периодической основе проверяет и утверждает лимиты и получает отчеты по использованию лимитов и соответствию регуляторным требованиям.

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.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Совет директоров наделяет полномочиями по управлению кредитным риском Подкомитет по управлению кредитным риском Банка в рамках полномочий, переданных Комитетом по управлению рисками. Практика Банка по управлению кредитным риском отражает подход фирмы к управлению кредитным риском. Для этих целей Банк эффективно использует глобальные модели фирмы (например, в части расчета риска), процессы (например, процедуры внутреннего контроля) или методологию (например, проверку моделей присвоения внутреннего рейтинга).

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

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

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

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

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

Риск концентрации

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

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

Наибольший размер кредитного риска Банка на конец отчетного периода составлял 2,260,555 тысяч рублей и представлял собой требования компаниями Группы Goldman Sachs (2017 г.: 2,460,163 тысячи рублей).

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Россия | ОЭСР | Итого |
|--|------------------|--------------------|------------------|
| Финансовые активы | | | |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | 4,422,125 | 1,757,405 | 6,179,530 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 34,095 | - | 34,095 |
| Кредиты и авансы клиентам | - | 97,167 | 97,167 |
| Производные финансовые инструменты | 223,923 | 1,160,308 | 1,384,231 |
| Прочие финансовые активы | 11,607 | 119,913 | 131,520 |
| Итого финансовые активы | 4,691,750 | 3,134,793 | 7,826,543 |
| Финансовые обязательства | | | |
| Средства клиентов | - | 1,733,181 | 1,733,181 |
| Производные финансовые инструменты | 143,514 | 1,210,509 | 1,354,023 |
| Прочие финансовые обязательства | 24,529 | 284,471 | 309,000 |
| Чистые активы, принадлежащие участнику | - | 3,904,623 | 3,904,623 |
| Итого финансовые обязательства | 168,043 | 7,132,784 | 7,300,827 |
| Чистая балансовая позиция | 4,523,707 | (3,997,991) | 525,716 |

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

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

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

Рыночный риск

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

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

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

Показатель VaR в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года составил приблизительно 17 тысяч долл. США (1,181 тысяч рублей) (2017 г.: 5 тысяч долл. США (288 тысяч рублей)).

Стресс-тестирование: Стресс-тестирование – это метод определения эффекта от различных гипотетических стрессовых сценариев. Банк использует стресс-тестирование для анализа рисков, относящихся к конкретным портфелям, а также для оценки потенциального воздействия своих значительных рисков. Банк использует различные методики стресс-тестирования для расчета потенциального убытка от воздействия изменений рынка на портфели, включая анализ чувствительности, анализ сценариев и стресс-тесты на уровне Банка. В целях управления рисками результаты различных стресс-тестов анализируются в совокупности.

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

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

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

На 31 декабря 2018 года валютный риск, возникающий в результате торговых позиций Банка, был на уровне приблизительно 17 тысяч долл. США (1,181 тысяч рублей) (2017 г.: приблизительно 90 тысяч долл. США (5,184 тысячи рублей)).

Результаты стресс-тестирования торгового портфеля Банка на 31 декабря 2018 года свидетельствуют о том, что максимальные финансовые последствия достигаются в рамках следующих сценариев:

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- прибыль в размере 417 тысяч долл. США (28,969 тысяч рублей) в случае укрепления рубля на 50% и убыток в размере 417 тысяч долл. США (28,969 тысяч рублей) в случае ослабления рубля на 50%;
- убыток в размере 429 тысяч долл. США (29,803 тысячи рублей) в случае укрепления доллара США на 50% и прибыль в размере 429 тысяч долл. США (29,803 тысячи рублей) в случае ослабления доллара США на 50%;

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

- прибыль в размере 217 тысяч долл. США (12,499 тысяч рублей) в случае укрепления рубля на 50% и убыток в размере 217 тысяч долл. США (12,499 тысяч рублей) в случае ослабления рубля на 50%;
- убыток в размере 223 тысячи долл. США (12,845 тысяч рублей) в случае укрепления доллара США на 50% и прибыль в размере 223 тысячи долл. США (12,845 тысяч рублей) в случае ослабления доллара США на 50%;

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

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Итого |
|--|--|--------------------------|---------------------------|---------------------|------------------|
| 31 декабря 2018 г. | | | | | |
| Итого финансовые активы, подверженные процентному риску | 3,735,140 | 512,957 | 416,522 | - | 4,664,619 |
| Итого финансовые обязательства, подверженные процентному риску | (2,095,354) | (670,226) | (321,624) | - | (3,087,204) |
| Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018 г. | 1,639,786 | (157,269) | 94,898 | - | 1,577,415 |

В таблице также отражены общие суммы финансовых процентных активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней на 31 декабря 2017 года.

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2018 года

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

| <i>% в год</i> | 2018 г. | 2017 г. |
|--|----------------|----------------|
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | 5,09 | 4,55 |
| Кредиты и авансы клиентам | 2,40 | 1,33 |
| Средства клиентов | 2,40 | 1,31 |

На 31 декабря 2018 года уровень риска изменения процентной ставки, оцененный в соответствии с внутренними моделями, составлял менее 1 тысячи долл. США (менее 69 тысяч рублей). Результаты стресс-тестирования торгового портфеля Банка на 31 декабря 2018 года свидетельствуют о том, что максимальные финансовые последствия достигаются в рамках следующих сценариев: убыток в сумме 69 тысяч долл. США (4,793 тысячи рублей) в случае повышения процентных ставок в рублях на 100 б. п. и прибыль в сумме 100 тысяч долл. США (6,947 тысяч рублей) в случае повышения процентных ставок в евро на 100 б. п.

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

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

На 31 декабря 2018 года объем принимаемого Банком риска цен на сырьевые товары, вытекающего из торговой деятельности Банка, составлял 0 тысяч долл. США (0 тысяч рублей) (по состоянию на 31 декабря 2017 г.: 0 тысяч долл. США (0 тысяч рублей)).

Кредитный риск возникает в результате подверженности изменениям кредитных спредов эмитентов ценных бумаг.

На 31 декабря 2018 года уровень кредитного риска, рассчитанный в соответствии с внутренними моделями, составлял 0 тысяч долл. США (0 тысяч рублей) (по состоянию на 31 декабря 2017 г.: 0 тысяч долл. США (0 тысяч рублей)).

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности означает риск, что Банк не сможет финансировать свою деятельность или управлять потребностями в ликвидности при стрессовых событиях, относящихся конкретно к Банку, отрасли или рынку. Риск потери ликвидности включает внутрисуточный риск, риск потери доступа к обеспеченному финансированию, риск потери доступа к финансированию (кредитным линиям внутри Группы), условный риск (например, забалансовый), риск, относящийся к торговым операциям, а также риск концентрации.

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

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

Банк использует следующие подходы в рамках стратегии управления ликвидностью:

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2018 года данный коэффициент составил 1 104,65% (2017 г.: 99 999,9%). На отчетную дату у Банка отсутствовали обязательства до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2018 года данный коэффициент составил 580,92% (2017 г.: 1 272,4%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2018 года данный коэффициент составил 0% (2017 г.: 0%).

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Итого |
|---|--|------------------------------|-------------------------------|-------------------------|------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | 4,576,582 | 1,602,948 | - | - | 6,179,530 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 34,095 | - | - | - | 34,095 |
| Кредиты и авансы клиентам | 97,167 | - | - | - | 97,167 |
| Производные финансовые инструменты | 454,752 | 512,957 | 416,522 | - | 1,384,231 |
| Прочие финансовые активы | 109,859 | - | 21,661 | - | 131,520 |
| Итого финансовые активы | 5,272,455 | 2,115,905 | 438,183 | - | 7,826,543 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства клиентов | 47,865 | 1,339,834 | 345,482 | - | 1,733,181 |
| Производные финансовые инструменты | 362,173 | 670,226 | 321,624 | - | 1,354,023 |
| Прочие финансовые обязательства | 241,940 | 8,707 | 58,353 | - | 309,000 |
| Чистые активы, принадлежащие участнику | 3,904,623 | - | - | - | 3,904,623 |
| Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам | 4,556,601 | 2,018,767 | 725,459 | - | 7,300,827 |
| Разрыв ликвидности по финансовым инструментам | 715,854 | 97,138 | (287,276) | - | 525,716 |

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты включены в таблицу по сумме требований и обязательств, подлежащих уплате в соответствии с условиями сделок, за исключением случаев, когда Банк предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока их погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | До востре- бования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Итого |
|--|--|------------------------------|-------------------------------|-------------------------|------------------|
| Обязательства | | | | | |
| Средства клиентов | 47,865 | 1,339,834 | 347,353 | - | 1,735,052 |
| <i>Производные финансовые инструменты, расчеты по которым осуществляются на валовой основе</i> | | | | | |
| - приток | (40,623,126) | (46,072,357) | (22,682,234) | - | (109,377,717) |
| - отток | 40,363,190 | 46,296,149 | 22,587,091 | - | 109,246,430 |
| Прочие финансовые обязательства | 241,940 | 8,707 | 58,353 | - | 309,000 |
| Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам | | | | | |
| | 29,869 | 1,572,333 | 310,563 | - | 1,912,765 |

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

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

Операционный риск

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

Банк не приемлет недобросовестные действия ни со стороны сотрудников Банка, ни со стороны третьих лиц. Случаи недобросовестных действий 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.

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

21 Управление капиталом

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

Сумма капитала, которым Банк управлял на 31 декабря 2018 года, составляла 3,847,786 тысяч рублей (2017 г.: 3,475,656 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше минимального значения равного 8%, а также соответствующих надбавок к нормативам достаточности капитала (2017 г.: 8% и соответствующих надбавок к нормативам достаточности капитала). В таблице ниже представлен капитал (собственные средства) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2018 г. | 2017 г. |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Чистые активы в соответствии с РПБУ | 3,889,458 | 3,516,638 |
| Предоплата по аренде | (40,047) | (39,418) |
| Прочее | (1,625) | (1,564) |
| Итого нормативный капитал | 3,847,786 | 3,475,656 |

В течение 2018 и 2017 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню достаточности капитала (нормативы Н1.0, Н1.1 и Н1.2).

22 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. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с учетом локальных требований. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. 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 руководства Банка, по состоянию на 31 декабря 2018 года 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> | 2018 г. | 2017 г. |
|---|----------------|----------------|
| Менее 1 года | 129,885 | 105,699 |
| От 1 года до 5 лет | 145,772 | 228,556 |
| Более 5 лет | - | - |
| Итого обязательства по операционной аренде | 275,657 | 334,255 |

23 Производные финансовые инструменты

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

В таблице ниже представлены справедливая стоимость и валовые номинальные стоимости производных финансовых инструментов по видам продуктов на 31 декабря 2018 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Договоры с положительной справедливой стоимостью | Договоры с отрицательной справедливой стоимостью | Номинальная стоимость к получению по договорам | Номинальная стоимость к уплате по договорам |
|--|--|--|--|---|
| Договоры на процентную ставку | 103,130 | 103,130 | 1,098,784 | 1,098,784 |
| Договоры на валюту | 1,236,136 | 1,205,928 | 107,825,882 | 107,694,594 |
| Договоры на сырьевые товары | 44,965 | 44,965 | 453,053 | 453,053 |
| Итого производных финансовых инструментов | 1,384,231 | 1,354,023 | 109,377,719 | 109,246,431 |

23 Производные финансовые инструменты (продолжение)

В таблице ниже представлены справедливая стоимость и валовые номинальные стоимости производных финансовых инструментов по видам продуктов на 31 декабря 2017 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Договоры с положи- тельной справедливой стоимостью | Договоры с отрица- тельной справедливой стоимостью | Номинальная стоимость к получению по договорам | Номинальная стоимость к уплате по договорам |
|--|--|--|---|--|
| Договоры на процентную ставку | 307,217 | 307,217 | 2,095,010 | 2,095,010 |
| Договоры на валюту | 155,951 | 78,465 | 122,153,554 | 122,070,565 |
| Договоры на сырьевые товары | 77,437 | 77,437 | 2,120,955 | 2,120,955 |
| Итого производных финансовых инструментов | 540,605 | 463,119 | 126,369,519 | 126,286,530 |

Производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынке с различными участниками рынка. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами), вызванные колебаниями процентных ставок на рынке, цен на сырьевые товары, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может существенно изменяться с течением времени. В результате этого обмена у Банка возникает рыночный риск. С целью управления уровнем принимаемого рыночного риска Банк заключает обратные сделки.

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения на 31 декабря 2018 года:

| | Валовая сумма признанных финансовых активов | Валовая сумма признанных взаимо- зачтенных финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении | Нетто-сумма финансо- вых активов, отраженная в отчете о финансо- вом положении | Соответствующая сумма, не включенная во взаимозачет, отраженная в отчете о финансовом положении | | Чистая сумма |
|--|---|--|--|--|--|-----------------|
| | | | | Финансовые инструменты | Денежное обеспече- ние полученное | |
| Производные финансовые инструменты | 1,384,231 | - | 1,384,231 | (1,107,378) | (44,461) | 232,392 |
| Итого | 1,384,231 | - | 1,384,231 | (1,107,378) | (44,461) | 232,392 |

23 Производные финансовые инструменты (продолжение)

| | Валовая сумма признанных финансовых обязательств | Валовая сумма признанных взаимозачтенных финансовых активов, отраженная в отчете о финансовом положении | Нетто-сумма финансо- вых обяза- тельств, 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 | |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Производные финансовые инструменты | 1,354,023 | - | 1,354,023 | (1,107,378) | (96,564) | 150,081 |
| Итого | 1,354,023 | - | 1,354,023 | (1,107,378) | (96,564) | 150,081 |

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

| | Валовая сумма признанных финансовых активов | Валовая сумма признанных взаимо- зачтенных 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 | |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Производные финансовые инструменты | 540,605 | - | 540,605 | (64,895) | - | 475,710 |
| Итого | 540,605 | - | 540,605 | (64,895) | - | 475,710 |

23 Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости.

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

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

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

Уровень 2. Исходные данные наблюдаются прямо или косвенно.

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

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

| | 2018 г. | | | 2017 г. | | |
|--|---|--|--|---|--|--|
| | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Метод оценки, использующий наблюдаемые рыночные данные (Уровень 2) | Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3) | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Метод оценки, использующий наблюдаемые рыночные данные (Уровень 2) | Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3) |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | |
| Производные финансовые инструменты | | | | | | |
| Валютообменные контракты | 5,641 | 1,117,822 | - | 155,951 | - | - |
| Прочие производные финансовые инструменты | - | 260,768 | - | - | 384,654 | - |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ | | | | | | |
| | 5,641 | 1,378,590 | - | 155,951 | 384,654 | - |

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

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

| | 2018 г. | | | 2017 г. | | |
|---|---|--|--|---|--|--|
| | Котировки и на активном рынке (Уровень 1) | Метод оценки, использующий наблюдаемые рыночные данные (Уровень 2) | Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3) | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Метод оценки, использующий наблюдаемые рыночные данные (Уровень 2) | Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3) |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| <i>Средства клиентов</i> | - | - | - | - | 763,696 | - |
| <i>Прочие финансовые обязательства</i> | | | | | | |
| - Валютообменные контракты | 6,143 | 1,087,112 | - | 78,465 | - | - |
| - Прочие производные финансовые инструменты | - | 260,768 | - | - | 384,654 | - |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ | 6,143 | - | - | 78,465 | 1,148,350 | - |

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

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

25 Операции между связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки по операциям между связанными сторонами на 31 декабря 2018 года.

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2018 года

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Материнская компания | Ключевой управленческий персонал | Организации под общим контролем |
|---|-------------------------|--|---------------------------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | - | - | 1,602,948 |
| Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 2,4%) | - | - | 97,167 |
| Производные финансовые инструменты | - | - | 1,160,308 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 129,797 |
| Обязательства | | | |
| Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2,4%) | - | - | 1,733,181 |
| Производные финансовые инструменты | - | - | 1,210,508 |
| Прочие финансовые обязательства | 5,702 | - | 276,631 |
| Прочие обязательства | - | 369,242 | - |
| Чистые активы, принадлежащие участнику | 3,904,623 | - | - |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Ключевой управленческий персонал | Организации под общим контро- лем |
|--|--|---|
| Процентные доходы | - | 51,242 |
| Процентные расходы | - | (15,199) |
| Комиссионные доходы | - | 5 |
| Комиссионные расходы | - | (1,820) |
| Чистые доходы от торговых операций | - | (716,844) |
| Прочие операционные доходы | - | 1,688,954 |
| Административные и прочие операционные расходы | (432,689) | (59,267) |

Совокупная сумма займов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2018 года, с учетом имеющегося соглашения о взаимозачете представлена ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | Организации под общим контро- лем |
|--|-------|---|
| Сумма займов, предоставленных связанным сторонам в течение 2018 года | 7 | 20,981,013 |
| Сумма займов, погашенных связанными сторонами в течение 2018 года | 7 | 21,463,337 |

По состоянию на 31 декабря 2018 года Goldman Sachs Group, Inc. являлась непосредственной и конечной материнской компанией Банка.

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу.

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2018 года

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

| | 2018 г. | |
|---|------------------|------------------------------|
| | Расходы | Начисленное обязательство |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | |
| <i>Краткосрочные вознаграждения:</i> | | |
| - Заработная плата | (243,185) | - |
| - Краткосрочные премиальные выплаты | (174,006) | (174,006) |
| - Льготы в неденежной форме | (2,690) | - |
| - Неиспользованные отпуска | (4,946) | (4,946) |
| <i>Вознаграждение акционерного характера:</i> | | |
| - Выплаты в денежной форме | 14,332 | (61,802) |
| - Выплаты долевыми инструментами | (22,195) | (128,488) |
| Итого | (432,689) | (369,242) |

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

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами.

| | Материнская компания | Ключевой управленческий персонал | Организации под общим контролем |
|--|-------------------------|--|---------------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | |
| <i>Активы</i> | | | |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | - | - | 1,731,708 |
| Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 1,33%) | - | - | 449,081 |
| Производные финансовые инструменты | - | - | 64,895 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 157,040 |
| <i>Обязательства</i> | | | |
| Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 1,31%) | - | - | 3,836,179 |
| Производные финансовые инструменты | - | - | 387,373 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 1,544 |
| Прочие обязательства | - | 427,486 | - |
| Чистые активы, принадлежащие участнику | 3,618,332 | - | - |

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

| | Ключевой управленческий персонал | Организации под общим контро- лем |
|--|--|---|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | |
| Процентные доходы | - | 28,521 |
| Процентные расходы | - | (15,084) |
| Комиссионные доходы | - | 17 |
| Комиссионные расходы | - | (2,056) |
| Чистые доходы от торговых операций | - | 710,770 |
| Прочие операционные доходы | - | 1,867,011 |
| Административные и прочие операционные расходы | (549,431) | (55,866) |

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

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

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2017 г. | |
|---|------------------|------------------------------|
| | Расходы | Начисленное обязательство |
| <i>Краткосрочные вознаграждения:</i> | | |
| - Заработная плата | (260,415) | - |
| - Краткосрочные премиальные выплаты | (188,645) | (188,645) |
| - Льготы в неденежной форме | (3,712) | - |
| - Неиспользованные отпуска | (2,362) | (2,362) |
| <i>Вознаграждение акционерного характера:</i> | | |
| - Выплаты в денежной форме | (23,252) | (113,093) |
| - Выплаты долевыми инструментами | (71,045) | (123,386) |
| Итого | (549,431) | (427,486) |

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

26 Планы вознаграждений сотрудников

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.

26 Планы вознаграждений сотрудников (продолжение)

План стимулирования акциями

Группа реализует «Модифицированный и пересмотренный план вознаграждений акционерного характера Goldman Sachs 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 Goldman Sachs 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 Goldman Sachs 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) |
|------------------------------|---|--|
| На 31 декабря 2016 года | 3,207 | 14,320 |
| Предоставлено | 2,616 | 3,029 |
| Право утрачено | - | - |
| Выдано | - | (13,992) |
| Произошло вступление в права | (2,914) | 2,914 |
| Передачи | (146) | - |
| На 31 декабря 2017 года | 2,763 | 6,271 |
| Предоставлено | 3,249 | 5,138 |
| Право утрачено | (11) | - |
| Выдано | - | (3,939) |
| Произошло вступление в права | (3,002) | 3,002 |
| Передачи | - | 8 |
| На 31 декабря 2018 года | 2,999 | 10,480 |

26 Планы вознаграждений сотрудников (продолжение)

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 доллара США (2017 г.: 1,254,202 доллара 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 тысяча 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 конец декабря 2018г. 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.

27 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: (1) по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (2) по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; (3) финансовые активы по амортизированной стоимости. В таблице ниже представлено распределение финансовых активов в вышеуказанные категории оценки на 31 декабря 2018 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Обязательно по справедливой стоимости | Амортизированная стоимость | Итого |
|---|--|-----------------------------------|------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты и обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | - | 6,213,625 | 6,213,625 |
| Кредиты и авансы клиентам | - | 97,167 | 97,167 |
| Производные финансовые инструменты | 1,384,231 | - | 1,384,231 |
| Прочие финансовые активы | - | 131,520 | 131,520 |
| Итого финансовые активы | 1,384,231 | 6,442,312 | 7,826,543 |

27 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: (1) займы и дебиторская задолженность; (2) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (3) финансовые активы, удерживаемые до погашения, и (4) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В таблице ниже представлено распределение финансовых активов в вышеуказанные категории оценки на 31 декабря 2017 года:

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

На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов и гарантийных депозитов, отражены по амортизированной стоимости или по ожидаемой стоимости выкупа. Производные финансовые инструменты и гарантийные депозиты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.