



Общество с ограниченной ответственностью
«Голдман Сакс Банк»

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

по состоянию на 01.10.2020

МОСКВА

СОДЕРЖАНИЕ

БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс	1
Отчет о финансовых результатах.....	3
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	5
Отчет об изменениях капитала.....	17
Сведения об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага	20
Отчет о движении денежных средств.....	25
Пояснительная информация	27
1. Существенная информация о Банке	27
2. Экономические и рыночные условия.....	29
3. Краткая характеристика деятельности Банка.....	30
4. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	30
4.1 Информация об изменениях в учетной политике Банка на текущий отчетный год	31
4.2 Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода	31
4.3 Применение правил бухгалтерского учета	32
5. Сопроводительная информация к финансовой отчетности	32
5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.....	32
5.1.1 Денежные средства и их эквиваленты	32
5.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	33
5.1.3 Чистая ссудная задолженность	33
5.1.4 Требования по текущему налогу на прибыль.....	34
5.1.5 Отложенный налоговый актив и отложенные налоговые обязательства	34
5.1.6 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и активы в форме права пользования	35
5.1.7 Прочие активы.....	36
5.1.8 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	37
5.1.9 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	37
5.1.10 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37
5.1.11 Прочие обязательства	38
5.1.12 Информация об уставном капитале Банка.....	39
5.1.13 Информация об эмиссионном доходе Банка	39
5.1.14 Сведения о внебалансовых обязательствах Банка	39
5.1.15 Справедливая стоимость финансовых инструментов	40
5.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	42
5.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме отчетности 0409808.....	46
5.4 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации по форме 0409810	48

5.5	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813	48
5.6	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	49
6.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	49
6.1	Структура управления рисками	49
6.2	Краткий обзор рисков, характерных для Банка.....	50
6.3	Кредитный риск	50
6.4	Рыночный риск.....	57
6.5	Риск ликвидности	60
6.6	Операционный риск	63
6.7	Риск концентрации	63
7.	Информация по сегментам деятельности Банка	66
8.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	67

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2020 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства		0	0
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1.	1827041	291008
12.1	Обязательные резервы	5.1.	407041	65008
13	Средства в кредитных организациях	5.1.	4274465	4662321
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.	19114984	14661831
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.1.	9801527	4541877
15a	Чистая ссудная задолженность		0	0
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
17a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
19	Требование по текущему налогу на прибыль	5.1.	57518	0
110	Отложенный налоговый актив	5.1.	0	30409
111	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.	329858	92901
112	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
113	Прочие активы	5.1.	4401812	4164525
114	Всего активов		39807205	28444872
II. ПАССИВЫ				
115	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
116	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.1.	21589395	17247591
116.1	средства кредитных организаций	5.1.	3738477	5501193
116.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.	17850918	11746398
116.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.	10870179	5254039
117.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
118	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0

18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	5.1.	0	49791
20	Отложенные налоговые обязательства		9109	0
21	Прочие обязательства	5.1.	1940078	1251409
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		34408761	23802830
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.1.	1450000	1450000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	5.1.	250000	250000
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	5.1.	3698444	2942042
36	Всего источников собственных средств		5398444	4642042
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.1.	50368233	56278296
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Талкингтон Т.Д.

Главный бухгалтер

Адамия Е.К.

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2020 года

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.2.	1209782	257366
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.2.	454087	125356
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.2.	1621	2567
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	5.2.	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.2.	754074	129443
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2.	202145	87358
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2.	151391	29859
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.2.	50754	57499
2.3	по выпущенным ценным бумагам	5.2.	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.2.	1007637	170008
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2.	0	0
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.2.	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5.2.	1007637	170008
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2.	1369310	-104020
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2.	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.2.	0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2.	-229766	839203
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2.	-2136737	-455403
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.2.	282773	10278
15	Комиссионные расходы	5.2.	115944	59383

16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости			0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2.		-82	30652
19	Прочие операционные доходы	5.2.		2893432	1831789
20	Чистые доходы (расходы)	5.2.		3070623	2263124
21	Операционные расходы	5.2.		2016128	1518059
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.2.		1054495	745065
23	Возмещение (расход) по налогам	5.2.		298093	144499
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5.2.		756402	600566
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.2		756402	600566

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.2	756402	600566
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	5.2	756402	600566

Председатель Правления

Талкингтон Т.Д.

Главный бухгалтер

Адамия Е.К.

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

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

по состоянию на 01.10.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.3	1700000.0000	1700000.0000	24,26
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.3	1450000.0000	1450000.0000	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5.3	2905323.0000	2189458.0000	
2.1	прошлых лет	5.3	2905323.0000	2189458.0000	35
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	5.3	4605323.0000	3889458.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				

10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)				
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	15.3	4605323.0000	3889458.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				

38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	5.3	4605323.0000	3889458.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5.3	640929.0000	715864.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	5.3	640929.0000	715864.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью (свыше 30 календарных дней)				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	5.3	640929.0000	715864.0000	

59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.3	5246252.0000	4605322.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	6	10862311.0000	12661667.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	6	10862311.0000	12661667.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6	10862311.0000	12661667.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	6	42.3970	30.7180	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	6	42.3970	30.7180	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	6	48.2980	36.3720	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	5.3, 6	2.5000	2.5620	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	5.3, 6	2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.3120	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	5.3	37.8970	26.2180	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	6	4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала	6	6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	6	8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	30409.0000	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	

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

Примечание.

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

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

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

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

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

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

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

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

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

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

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				

1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям							
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах							
1.4	под операции с резидентами офшорных зон							

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

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

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

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

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

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

Раздел 4. Продолжение

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

Раздел 4. Продолжение

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

Раздел 4. Продолжение

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

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

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 5.3).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 6151, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	0;
1.2. изменения качества ссуд	0;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0;
1.4. иных причин	6151.

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

2.1. списания безнадежных ссуд	0;
2.2. погашения ссуд	0;
2.3. изменения качества ссуд	0;

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

2.5. иных причин ----- 0.

Председатель Правления

Талкингтон Т.Д.

Главный бухгалтер

Адамия Е.К.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2020 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательства (обязательств) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства собственного финансирования (выплады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	5.4	1450000.0000		250000.0000									2189458.0000	3889458.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	5.4	1450000.0000		250000.0000									2189458.0000	3889458.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:													600566.0000	600566.0000
5.1	прибыль (убыток)													600566.0000	600566.0000
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														

8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов								
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):								
9.1	по обыкновенным акциям								
9.2	по привилегированным акциям								
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределе- ние в пользу акционеров (участников)								
11	Прочие движения								
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	5.4	1450000.0000	250000.0000			2790024.0000	4490024.0000	
13	Данные на начало отчетного года	5.4	1450000.0000	250000.0000			2942042.0000	4642042.0000	
14	Влияние измененной положений учетной политики								
15	Влияние исправления ошибок								
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	5.4	1450000.0000	250000.0000			2942042.0000	4642042.0000	
17	Совокупный доход за отчетный период:						756402.0000	756402.0000	
17.1	прибыль (убыток)						756402.0000	756402.0000	
17.2	прочий совокупный доход								
18	Эмиссия акций:								
18.1	номинальная стоимость								
18.2	эмиссионный доход								
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):								
19.1	приобретения								
19.2	выбытия								
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов								
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):								
21.1	по обыкновенным акциям								
21.2	по привилегированным акциям								
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределе- ние в пользу акционеров (участников)								
23	Прочие движения								

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.10.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	16	4605323	4605323	3731126	3889458	3889458
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		4642041	4642041	3889458	3889458	3889458
2	Основной капитал	16	4605323	4605323	3731126	3889458	3889458
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4642041	4642041	3889458	3889458	3889458
3	Собственные средства (капитал)	16	5246252	5405995	4446990	4605322	4425090
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		5398442	5594884	4643795	4660400	4490024
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	5.3	10862311	16941877	12365824	12661667	11085927
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала N1.1 (H20.1)	16	42.3973	27.1831	30.1729	30.7184	35.085
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		41.9694	27.0430	30.9371	30.5284	34.88
6	Норматив достаточности основного капитала N1.2 (H20.2)	16	42.3973	27.1831	30.1729	30.7184	35.085
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		41.9694	27.0430	30.9371	30.5284	34.88
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) N1.0 (Низк,Н1.3, H20.0)	16	48.2978	31.9091	35.9619	36.3722	39.916
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		48.8082	32.5939	36.9371	36.5795	40.266

НАДБАВКИ К ЗАЛОЖНОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	16	2,50		2,50		2,50		2,250		2,125					
9	Антициклическая надбавка	16	0		0		0		0,312		0,341					
10	Надбавка за системную значимость	16	0		0		0		0		0					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	16	2,5		2,5		2,50		2,562		2,466					
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	16	37,897		22,683		25,6729		26,218		30,585					
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	15,5	36098556		48463887		41282174		24654543		17433094					
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	15,5	12,7576		9,5026		9,0381		15,7758		12,311					
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		12,7891		9,5344		9,3748		15,7407		12,228					
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.															
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.															
17	Норматив краткосрочной ликвидности (Н26 (Н27), процент)															
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																
18	Земельно-стабильное фондирование (НС6), тыс. руб.															
19	Требуемое стабильное фондирование (ТС6), тыс. руб.															
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент															
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	16	1512,126		234,536		1192,723		179817,297		217,525					
22	Норматив текущей ликвидности Н3	16	325,420		249,607		216,273		323,498		386,098					
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	16	0		0		0		0		0					
24	Норматив максимального размера риска (на одного заемщика или группу связанных заемщиков) Н6 (Н21)	16														
			10,129		01		011,441		01		010,71		01		01	01
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	16														
			120,798		23,140		14,729		127,410		23,288					
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	16	0		0		0		0		0					
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридически лиц Н12 (Н23)	16	0		0		0		0		0					
28	Норматив максимального размера риска (на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) Н25	16														
			4,97		01		014,84		01		019,17		01		019,6	01
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24к															
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н24к															

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	5.5	39807205
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	5.5	717944
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	5.5	-3737795
6	Поправка в части признания к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки	5.5	406839
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, всего	5.5	36380515

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего	5.5	24792503,00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников собственного капитала		0,00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	5.5	24792503,00
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной адвизионной маржи и (или) с учетом неточных позиций, если применимо), всего	5.5	930782,00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	5.5	717944,00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной адвизионной маржи в установленных случаях		0,00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0,00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансовых активов по выданным кредитным ПФИ		0,00
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПФИ		0,00

11	Величина риска по ИМ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	15,5	1648726,00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	15,5	13395122,00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	15,5	3737795,00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0,00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0,00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	15,5	9657327,00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		0,00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного звонка		0,00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		0,00
Капитал и риски			
20	Основной капитал	15,5	4605323,00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	15,5	36098556,00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	15,5	12,76

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2020		Данные на 01.07.2020		Данные на 01.10.2020	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом доп. (реальных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27))		x		x		x	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		x		x		x	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по произвольным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгам инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным безвозмездным и условно отозванным кредитным линиям и иным ликвидности							
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам							
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам							
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		x		x		x	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо							
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств							
19	Прочие притоки							
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)							

21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2В и ВЛА-2	X	X	X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X	X	X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н25), кредитной организации (Н27), процент	X	X	X

Председатель Правления

Талкингтон Т.Д.

Главный бухгалтер

Адамия Е.К.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2020 года

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	15.6	3857539	570186
1.1.1	проценты полученные	15.6	1306048	260546
1.1.2	проценты уплаченные	15.6	-199278	-84580
1.1.3	комиссии полученные	15.6	282773	10278
1.1.4	комиссии уплаченные	15.6	-115095	-59822
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	15.6	1687539	-428352
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	15.6	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	15.6	-232738	835481
1.1.8	прочие операционные доходы	15.6	2979299	1613247
1.1.9	операционные расходы	15.6	-1485094	-1498754
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	15.6	-365915	-77858
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	15.6	-2626284	634702
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	15.6	-342033	-109944
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15.6	-4545906	-7045817
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	15.6	-5129236	1063291
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	15.6	1967198	-3163885
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	15.6	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	15.6	-1763987	5207310
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	15.6	2335420	2292910
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15.6	5100614	2002972

1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	15.6	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	15.6	-248354	387865
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	15.6	1231255	1204888
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15.6	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15.6	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	15.6	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	15.6	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	15.6	0	-16768
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	15.6	0	0
2.7	Дивиденды полученные	15.6	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	15.6	0	-16768
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	15.6	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	15.6	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	15.6	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	15.6	0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	15.6	0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	15.6	8566	3220
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	15.6	1239821	1191340
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	15.6	384383	556993
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	15.6	1624204	1748333

Председатель Правления

Талкинготн Т.Д.

Главный бухгалтер

Адамия Е.К.

**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «Голдман Сакс Банк»
за девять месяцев 2020 года**

1. Существенная информация о Банке

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

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

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации в соответствии с:

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

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

Изменений полного фирменного наименования Банка и адреса места нахождения в течение девяти месяцев 2020 г. по сравнению с 2019 г. не было.

Формы отчетности и пояснительная записка составлены за девять месяцев 2020 г. В зависимости от требований к подготовке отчетности сопоставимые данные для ряда форм представлены за 2019 г. Настоящая отчетность за представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

По состоянию на 01.10.2020 единственным участником Банка является компания Голдман Сакс Групп, Инк., зарегистрированная в штате Делавэр, США (далее также «Компания»).

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

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

Голдман Сакс является ведущей международной финансовой группой, занимающейся инвестиционно-банковской деятельностью, банковскими операциями, операциями с

ценными бумагами, управлением инвестициями, а также предоставляющей широкий спектр финансовых услуг по всему миру. Группа обладает значительной и разнообразной клиентской базой, которая включает коммерческие банки, крупные международные и национальные компании, специализированные финансовые компании, правительства ряда стран и физических лиц.

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

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

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

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

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

В течение девяти месяцев 2020 г. и 2019 г. в состав Совета директоров Банка изменения не вносились.

По состоянию на 01.10.2020 в состав Совета директоров Банка входили следующие физические лица:

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

В течение девяти месяцев 2020 г. в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

- с 31.05.2020 прекращены полномочия Председателя Правления Авсиевича Владислава Евгеньевича, с 01.06.2020 Талкингтон Тимоти Джон избран Председателем Правления Банка.
- с 01.06.2020 Авсиевич Владислав Евгеньевич избран Заместителем Председателя Правления.

По состоянию на 01.10.2020 в состав Правления входили следующие работники Банка:

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

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

2. Экономические и рыночные условия¹

В декабре 2019 г. в мире начал распространяться новый штамм коронавируса (COVID-19), который в марте 2020 г. был признан пандемией. Это привело к замедлению темпов экономического роста, связанному с внешними и внутренними ограничениями предпринимательской и потребительской активности. Хотя экономическая активность в целом ускорилась по сравнению началом года, устойчивость восстановления мировой экономики уязвима с точки зрения риска возобновления инфекций. Правительства и центральные банки во всем мире продолжают активно реагировать на кризис с помощью беспрецедентной адаптивной денежно-кредитной политики и налогово-бюджетных стимулов. Банк успешно продолжает реализовывать свой план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности, с момента его первоначальной активации в марте 2020 года в ответ на возникновение пандемии COVID-19. Приоритетом Банка является защита своих сотрудников и стремление обеспечить непрерывность бизнес-операций. Регуляторная позиция Банка в течение 9 месяцев 2020 года оставалась стабильной, а объем принимаемых рисков - сбалансированным и контролируемым. Дальнейшая степень воздействия пандемии будет зависеть от будущих событий, включая продолжительность и распространение пандемии.

Ослабление рубля вслед за падением цен на нефть, а также временный всплеск спроса населения на товары длительного хранения привели к росту инфляции, которая по

¹ Часть 2 подготовлена с учетом информации, размещенной на официальном сайте Банка России в Макроэкономических бюллетенях (адрес размещения https://www.cbr.ru/ec_research/#y2020), а также экономических обзоров, подготовленных Минэкономразвития России (адрес размещения https://www.economy.gov.ru/material/directions/makroec/ekonomicheskie_obzory/).

итогам сентября 2020 г. составила 3.7%. Снятие карантинных ограничений в течение третьего квартала 2020 г. сопровождалось улучшением динамики в отраслях сферы услуг. Вместе с тем в условиях действия соглашения ОПЕК+, направленного на поддержку цен на нефть, и ограничений на международные перевозки добыча полезных ископаемых и транспортный комплекс продолжали вносить существенный отрицательный вклад в динамику ВВП. По оценке Минэкономразвития России, за период январь-сентябрь 2020 г. падение ВВП составило 3,5% по сравнению с тем же периодом 2019 г. За девять месяцев 2020 г. Банк России снизил ключевую ставку на 2% до 4.25% годовых.

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

Банк не может предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Банк предпринимает все необходимые меры для поддержания финансового положения и дальнейшего развития деятельности Банка.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

В отчетном периоде основная деятельность Банка представляла собой осуществление операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, операции с долговыми ценными бумагами (включая сделки РЕПО), а также оказание консультационных услуг и услуг по организации, сопровождению и заключению сделок с производными финансовыми инструментами и долговыми ценными бумагами.

Основные операции проводились с резидентами Российской Федерации и с резидентами группы развитых стран.

Целевой клиентской базой являются финансовые и кредитные организации, работающие, в том числе, в Российской Федерации, а также крупные корпоративные клиенты, работающие в различных отраслях экономики.

По итогам девяти месяцев 2020 г. Банком была получена прибыль в размере 756 402 тыс. руб. (за девять месяцев 2019 г.: 600 566 тыс. руб.).

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

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

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

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

Банк внес изменения в Учетную политику на 2020 г. с целью отражения изменений в банковском регулировании, связанных с вступлением в силу следующих нормативно-правовых актов Банка России:

- 1) Положение Банка России от 12.11.2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение № 659-П);
- 2) Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г.), введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н (далее – «МСФО (IFRS) 16»).

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

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

4.2 Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода

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

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

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против

будущего налога на прибыль, и отражается в отчете о финансовых результатах. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, утвержденном Советом директоров Банка, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на экономическом прогнозе.

4.3 Применение правил бухгалтерского учета

В течение девяти месяцев 2020 г. и 2019 г. в Банке отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета и случаи, когда правила бухгалтерского учета не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

5. Сопроводительная информация к финансовой отчетности

5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

5.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.10.2020	По состоянию на 01.01.2020
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1,827,041	291,008
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	<i>(407,041)</i>	<i>(65,008)</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	6,883	1,637
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	191,004	149,954
Средства на бирже, приравненные к денежным средствам	4,076,578	4,510,730
<i>За вычетом средств клиентов</i>	<i>(4,040,261)</i>	<i>(4,473,938)</i>
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,654,204	414,383

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 01.10.2020 данная сумма составила 407 041 тыс. руб. (на 01.01.2020: 65 008 тыс. руб.).

По состоянию на 01.10.2020 г. в составе средств на бирже, приравненных к денежным средствам, учтена сумма денежных средств клиентов Банка по брокерским операциям, размещенных в качестве индивидуального клирингового обеспечения в сумме 4 040 261 тыс. руб. (на 01.01.2020: 4 473 938 тыс. руб.).

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

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

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

По состоянию на 01.10.2020 и на 01.01.2020 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включали производные финансовые инструменты и долговые ценные бумаги.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.10.2020	По состоянию на 01.01.2020
Долговые ценные бумаги, из них	18,184,202	13,944,672
облигации федерального займа	18,184,202	13,944,672
Форвард, из них	7,274	270,837
с базисным активом – валюта, из них	7,274	270,837
с поставкой базисного актива	7,274	270,837
Опцион, из них	-	95,012
с базисным активом – нефть, из них	-	95,012
без поставки базисного актива (расчетные)	-	95,012
Своп, из них	923,508	351,310
с базисным активом – иностранная валюта, из них	501,517	351,310
с поставкой базисного актива	501,517	351,310
с базисным активом - железная руда, из них	403,769	-
без поставки базисного актива (расчетные)	403,769	-
с базисным активом - алюминий, из них	18,222	-
без поставки базисного актива (расчетные)	18,222	-
Итого производные финансовые инструменты	930,782	717,159
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	19,114,984	14,661,831

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

5.1.3 Чистая ссудная задолженность

По состоянию на 01.10.2020 и 01.01.2020 чистая задолженность по ссудам и приравненным к ссудной задолженности размещениям сформирована за счет задолженности со сроком, оставшимся до полного погашения, менее 90 дней, за исключением требований по финансовой аренде, возникших в связи с применением Банком МСФО (IFRS) 16 с 01.01.2020 в отношении имущества, переданного в субаренду.

Информация по состоянию на 01.10.2020 и 01.01.2020 об объеме и структуре ссуд и ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.10.2020	По состоянию на 01.01.2020
Ссудная задолженность		
Требования по сделкам обратного РЕПО	9,424,851	4,430,892
Размещение обеспечительного платежа по генеральному соглашению о срочных сделках	309,973	110,192
Проценты, начисленные к получению	5,188	793
Итого ссудная задолженность		
из них классифицированная	9,740,012	4,541,877
<i>В первую категорию качества</i>	<i>9,740,012</i>	<i>4,541,877</i>
Требования в отношении имущества, переданного в субаренду		
Требования по финансовой аренде	61,515	-
Резерв, сформированный под ссудную задолженность	-	-
Итого чистая ссудная задолженность	9,801,527	4,541,877

По состоянию на 01.10.2020 и 01.01.2020 в отношении ссудной задолженности не наблюдалось признаков обесценения, резерв не формировался. Ссудная задолженность включена в Этап 1 с несущественными ожидаемыми кредитными убытками.

По состоянию на 01.10.2020 и 01.01.2020 все размещения денежных средств происходили в организациях финансового сектора.

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

5.1.4 Требования по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01.10.2020 требование по текущему налогу на прибыль составило 57 518 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 0 тыс. руб.).

5.1.5 Отложенный налоговый актив и отложенные налоговые обязательства

Банк отразил в балансе по состоянию на 01.10.2020 отложенные налоговые обязательства в сумме 9 109 тыс. руб. по вычитаемым временным разницам (01.01.2020 – отложенный налоговый актив в сумме 30 409 тыс. руб.).

По состоянию на 01.10.2020 и 01.01.2020 у Банка возникали временные разницы, влияющие на налогооблагаемую базу, в отношении расходов на содержание персонала, амортизации основных средств, резервов на возможные потери и справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.1.6 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и активы в форме права пользования

Структура основных средств представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Мебель и инвентарь	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в арендованное имущество	Итого основных средств
Балансовая стоимость на 01.01.2019	1,098	35,843	58,710	95,651
Амортизационные отчисления	(13)	(10,759)	(15,969)	(26,741)
Изменение резерва на возможные потери	-	(95)	-	(95)
Списание основных средств	(194)	(2,848)	-	(3,042)
Приобретение	731	23,050	3,084	26,865
Стоимость на 01.01.2020	11,649	110,262	191,832	313,743
Накопленная амортизация	(10,027)	(64,952)	(146,007)	(220,986)
Сформированный резерв на возможные потери	-	(119)	-	(119)
Балансовая стоимость на 01.01.2020	1,622	45,191	45,825	92,638
Амортизационные отчисления	(116)	(12,393)	(12,260)	(24,769)
Изменение резерва на возможные потери	-	(83)	-	(83)
Списание основных средств	(39)	(41)	-	(80)
Приобретение	-	-	-	-
Стоимость на 01.10.2020	11,610	110,221	191,832	313,663
Накопленная амортизация	(10,143)	(77,346)	(158,267)	(245,756)
Сформированный резерв на возможные потери	-	(202)	-	(202)
Балансовая стоимость на 01.10.2020	1,467	32,674	33,565	67,706

По состоянию на 01.10.2020 и на 01.01.2020 были выявлены основные средства, временно не используемые в основной деятельности. В отношении остаточной стоимости неиспользуемых основных средств был сформирован резерв на возможные потери.

По состоянию на 01.10.2020 и на 01.01.2020 в Банке нет объектов недвижимости, переданных в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.10.2020 у Банка были вложения в основные средства, не введенные в эксплуатацию в сумме 1 903 тыс. руб. (на 01.01.2020: 1 903 тыс. руб.), а материальные запасы составили 263 тыс. руб. (на 01.01.2020: 263 тыс. руб.).

В течение девяти месяцев 2020 г. и 2019 г. Банк не производил затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств и не производил переоценки основных средств.

В связи с началом применения Банком с 01.01.2020 МСФО (IFRS) 16 и Положения 659-П Банк признал активы в форме права пользования, возникшие из договоров аренды. Соответствующие обязательства по договорам аренды отражены в рамках прочих обязательств.

Структура активов в форме права пользования по состоянию на 01.10.2020 и на 01.01.2020 представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.10.2020	По состоянию на 01.01.2020
Имущество, полученное в финансовую аренду	324,177	-
Амортизация	(62,287)	-
Итого активы в форме права пользования	261,890	-

5.1.7 Прочие активы

Все прочие активы относятся к категории краткосрочных и имеют срок, оставшийся до погашения менее 1 года. Структура прочих активов по состоянию на 01.10.2020 и на 01.01.2020 приведена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.10.2020	По состоянию на 01.01.2020
Прочие финансовые активы	4,226,679	4,098,399
дебиторская задолженность по торговым операциям	4,035,506	3,795,424
задолженность контрагентов, признаваемая ликвидной	191,173	302,975
<i>сформированный резерв</i>	-	-
Прочие нефинансовые активы	175,133	66,126
прочие хозяйственные операции	176,856	67,849
<i>сформированный резерв</i>	(1,723)	(1,723)
Итого прочие активы	4,401,812	4,164,525

С 01.01.2019 Банк перешел на МСФО (IFRS) 9 и на основании прогнозов оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости.

По состоянию на 01.10.2020 и 01.01.2020 вся сумма прочих активов включена в Этап 1 с несущественными ожидаемыми кредитными убытками, за исключением 1 723 тыс. руб., суммы, отнесенной в Этап 3.

Фактов неэффективного использования нефинансовых активов не выявлено.

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

5.1.8 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

В течение девяти месяцев 2020 г. и 2019 г. Банк не привлекал средства от Центрального банка Российской Федерации.

5.1.9 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

В течение девяти месяцев 2020 г. и 2019 г. Банк не открывал текущих и расчетных счетов клиентам, не привлекал средств физических лиц, а также не вел счетов в драгоценных металлах.

По состоянию на 01.10.2020 и на 01.01.2020 у Банка нет обязательств перед клиентами по заимствованным ценным бумагам.

Структура средств клиентов приведена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.10.2020	По состоянию на 01.01.2020
Прочие привлеченные средства финансовых организаций	13,294,794	7,096,288
Сделки прямого РЕПО с кредитными организациями	3,737,795	5,499,999
Обеспечительный платеж по генеральному соглашению о срочных сделках	514,762	10,524
Привлечение гарантийного депозита от финансовых организаций	-	160,955
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами	4,040,261	4,473,938
Проценты, начисленные к уплате	1,783	5,887
Итого средств клиентов	21,589,395	17,247,591

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

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

По состоянию на 01.10.2020 и 01.01.2020 финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включали производные финансовые инструменты, гарантийный депозит и обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам РЕПО.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.10.2020	По состоянию на 01.01.2020
Обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договору РЕПО	8,933,090	4,724,336
облигации федерального займа	8,933,090	4,724,336
Гарантийный депозит	852,748	-
Форвард		
из них	351,872	6,200
с базисным активом – валюта, из них	351,872	6,200
с поставкой базисного актива	351,872	6,200
Опцион		
из них	-	95,012
с базисным активом – нефть, из них	-	95,012
без поставки базисного актива (расчетные)	-	95,012
Своп, из них	732,469	428,491
с базисным активом – иностранная валюта, из них	310,478	428,491
с поставкой базисного актива	310,478	428,491
с базисным активом - железная руда, из них	403,769	-
без поставки базисного актива (расчетные)	403,769	-
с базисным активом - алюминий из них	18,222	-
без поставки базисного актива (расчетные)	18,222	-
Итого производные финансовые инструменты	1,084,341	529,703
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	10,870,179	5,254,039

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

5.1.11 Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.10.2020	По состоянию на 01.01.2020
Резерв предстоящих расходов по выплате вознаграждений работникам и отчислений во внебюджетные фонды	1,442,540	1,089,042
Обязательства по договорам аренды	397,212	-
Расчеты с контрагентами	1,108	31,680
Расчеты по налогам	18,867	31,620
Расчеты с контрагентами по торговым операциям	79,638	83,494
Хозяйственные операции	713	15,573
Итого прочих обязательств	1,940,078	1,251,409

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

5.1.12 Информация об уставном капитале Банка

По состоянию на 01.10.2020 и 01.01.2020 уставный капитал Банка составляет 1 450 000 тыс. руб. и состоит из одной доли номинальной стоимостью 1 450 000 тыс. руб. Уставный капитал оплачен полностью.

С момента создания Банка изменений в уставном капитале не было.

5.1.13 Информация об эмиссионном доходе Банка

По состоянию на 01.10.2020 и 01.01.2020 эмиссионный доход Банка составляет 250 000 тыс. руб. Эмиссионный доход представляет собой положительную разницу между стоимостью доли Банка на день поступления оплаты уставного капитала и стоимостью долей, установленной в решении об оплате долей.

5.1.14 Сведения о внебалансовых обязательствах Банка

По состоянию на 01.10.2020 и на 01.01.2020 у Банка не было внебалансовых обязательств кредитного характера.

По состоянию на 01.10.2020 и на 01.01.2020 Банк не был вовлечен в судебные разбирательства.

Ниже представлена информация о структуре внебалансовых обязательств, представляющих собой обязательства, отраженные на внебалансовых счетах по производным финансовым инструментам, сделкам по покупке-продаже иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения сделки (далее – «Наличные сделки»), и сделкам по поставке ценных бумаг, по состоянию на 01.10.2020 и на 01.01.2020.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.10.2020	По состоянию на 01.01.2020
Производные финансовые инструменты с поставкой базисного актива	24,788,027	40,597,631
Обязательства по поставке ценных бумаг	10,872,779	-
Наличные сделки	9,529,697	10,466,438
Производные финансовые инструменты без поставки базисного актива	3,853,547	5,082,117
Обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по сделкам без первоначального признания	1,324,183	132,110
Итого	50,368,233	56,278,296

5.1.15 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

Уровень 2. Исходные данные наблюдаются прямо или косвенно.

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	01.10.2020				01.01.2020			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
<i>Ценные бумаги</i>	18,184,202	-	-	18,184,202	13,944,672	-	-	13,944,672
- Облигации федерального займа	18,184,202	-	-	18,184,202	13,944,672	-	-	13,944,672
<i>Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	930,782	-	930,782	-	717,159	-	717,159
- Форвард	-	7,274	-	7,274	-	270,837	-	270,837
- Своп	-	923,508	-	923,508	-	351,310	-	351,310
- Опцион	-	-	-	-	-	95,012	-	95,012
ИТОГО АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ	18,184,202	930,782	-	19,114,984	13,944,672	717,159	-	14,661,831

(в тысячах российских рублей)	01.10.2020				01.01.2020			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
<i>Обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договору РЕПО</i>	8,933,090	-	-	8,933,090	4,724,336	-	-	4,724,336
<i>Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	1,084,341	-	1,084,341	-	529,703	-	529,703
- Форвард	-	351,872	-	351,872	-	6,200	-	6,200
- Своп	-	732,469	-	732,469	-	428,491	-	428,491
- Опцион	-	-	-	-	-	95,012	-	95,012
<i>Гарантийный депозит</i>	-	-	852,748	852,748	-	-	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ	8,933,090	1,084,341	852,748	10,870,179	4,724,336	529,703	-	5,254,039

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.10.2020				01.01.2020			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	1,654,204	-	1,654,204	-	4,888,321	-	4,888,321
Чистая ссудная задолженность	-	9,801,527	-	9,801,527	-	4,541,877	-	4,541,877
Прочие финансовые активы	-	4,035,506	191,173	4,226,679	-	3,795,424	302,975	4,098,399
Итого финансовых активов	-	15,491,237	191,173	15,682,410	-	13,225,622	302,975	13,528,597
Обязательства								
Средства клиентов	-	21,589,395	-	21,589,395	-	17,247,591	-	17,247,591
Прочие финансовые обязательства	-	-	1,940,078	1,940,078	-	31,620	1,219,789	1,251,409
Итого финансовых обязательств	-	21,589,395	1,940,078	23,529,473	-	17,279,211	1,219,789	18,499,000

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

Сравнение структуры доходов и расходов за девять месяцев 2020 и за девять месяцев 2019 гг. по направлениям деятельности Банка представлено в таблицах ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Девять месяцев 2020 г.	Девять месяцев 2019 г.
Процентные доходы		
Всего	1,209,782	257,366
в том числе:		
от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	513	2,567
от размещения средств в кредитных организациях	454,087	125,356
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	754,074	129,443
в отношении договоров аренды	1,108	-
Процентные расходы		
Всего	202,145	87,358
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	43,907	57,499
по привлеченным средствам кредитных организаций	151,391	29,859
в отношении договоров аренды	6,847	-
Чистые процентные доходы	1,007,637	170,008

В течение девяти месяцев 2020 г. и девяти месяцев 2019 г. размещение денежных средств производилось в Банке России, кредитных организациях – резидентах

Российской Федерации, не входящих в Группу, в том числе по операциям обратного РЕПО, а также в кредитных и финансовых организациях, входящих в Группу и являющихся резидентами группы развитых стран.

Процентные расходы за девять месяцев 2020 г. и девять месяцев 2019 г. связаны с привлечением средств в организациях, входящих в Группу и являющихся резидентами группы развитых стран, а также за счет операций прямого РЕПО с кредитными организациями-резидентами в течение девяти месяцев 2020 г.

Увеличение процентных доходов в течение девяти месяцев 2020 г. по сравнению с девятью месяцами 2019 г. произошло в результате увеличения вложений в долговые ценные бумаги (ОФЗ), заключения сделок обратного РЕПО и получения соответствующих процентных доходов. Соответствующее увеличение наблюдалось в части процентных расходов, обусловленное необходимостью фондирования портфеля ценных бумаг. Увеличение чистых процентных доходов в течение девяти месяцев 2020 г. по сравнению с 2019 г. составило 837 629 тыс. рублей.

Финансовый результат от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, полученный в течение девяти месяцев 2020 г. и девяти месяцев 2019 г. представлен в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Девять месяцев 2020 г.	Девять месяцев 2019 г.
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	754,074	129,443
Чистые доходы/(расходы) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(493,671)	133,186

Отрицательный финансовый результат от операций с государственными ценными бумагами (ОФЗ) обусловлен волатильностью на финансовых рынках, связанной с пандемией и соответствующими рыночными ожиданиями.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Девять месяцев 2020 г.	Девять месяцев 2019 г.
Чистые доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами		
<i>Из них</i>	1,862,981	(237,208)
Реализованный финансовый результат	1,966,762	(593,851)
Нереализованный финансовый результат	(103,781)	356,643
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой		
<i>Из них</i>	(229,766)	839,203
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты (сделки спот)	(16,897)	122,419
Чистые (расходы)/доходы от курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток	(212,869)	716,784
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	(2,136,737)	(455,403)

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

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

Информация об изменениях резервов на возможные потери представлена в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Девять месяцев 2020 г.	Девять месяцев 2019 г.
(Убытки)/доходы за счет восстановления/ формирования резерва по прочим потерям	(146,255)	(34,282)
<i>В том числе</i>		
в отношении основных средств, не используемых в основной деятельности	31	6
(Убытки)/доходы за счет корректировки между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	146,173	64,934

Сравнение структуры прочих операционных доходов и операционных расходов за девять месяцев 2020 г. и девять месяцев 2019 г. по направлениям деятельности Банка представлено в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Девять месяцев 2020 г.	Девять месяцев 2019 г.
Комиссионные доходы	282,773	10,278
Комиссионные расходы	115,944	59,383
Прочие операционные доходы		
<i>Из них</i>	2,893,432	1,831,789
доходы от оказания консультационных услуг в области инвестиций	1,211,695	1,138,333
доходы от оказания маркетинговых услуг и услуг по поддержке продаж финансовых инструментов	1,435,895	474,038
доходы от оказания аналитических услуг	154,848	129,662
доходы от сдачи офиса в аренду	30,883	54,374
переоценка по договорам аренды	44,794	-
Операционные расходы		
<i>Из них</i>	2,016,128	1,518,059
расходы на содержание персонала	1,584,331	1,228,310
в т. ч. сумма вознаграждений работникам	1,431,687	1,110,403
прочие операционные расходы	431,797	289,749
в т. ч.		
переоценка по договорам аренды	135,402	-
амортизация по активам в форме права пользования	62,287	-
расходы на аренду и содержание помещения	48,702	140,387
амортизация основных средств	24,849	22,533
командировочные и представительские расходы	23,317	36,254
расходы на юридические услуги	20,077	6,774
профессиональные услуги	14,671	18,217
аудит	14,252	13,116

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Девять месяцев 2020 г.	Девять месяцев 2019 г.
Налог на прибыль		
Налог на прибыль	189,456	37,844
Налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным ценным бумагам	38,115	2,682
Итого расход по налогу на прибыль	227,571	40,526
Прочие налоги		
НДС, признанный в расходах	26,277	43,938
НДС налогового агента	4,253	8,377
Налог на имущество	470	613
Итого прочих налогов	31,000	52,928
Итого сумма налогов	258,571	93,454

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2020 и 2019 гг. составляет 20%. Ставка налога на прибыль с доходов в виде процентов по государственным ценным бумагам составляет 15%.

Увеличение расхода по налогам в течение девяти месяцев 2020 г. по сравнению 2019 г. обусловлено увеличением доходов Банка, а также расходом по налогу на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным ценным бумагам.

В течение девяти месяцев 2020 и 2019 гг. Банк не нес затрат на исследования и разработки.

В течение девяти месяцев 2020 и 2019 гг. у Банка не было реструктуризации деятельности, инвестиций, прекращения деятельности, урегулирования судебных разбирательств.

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

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

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

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

На 01.10.2020 сумма капитала, управляемого Банком, оставляет 5 246 252 тыс. руб. (на 01.01.2020: 4 605 322 тыс. руб.).

По состоянию на 01.10.2020 соотношение основного капитала Банка к размеру собственных средств составило 87.8 % (по состоянию на 01.01.2020: 84.5%).

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источником для составления отчета по состоянию на 01.10.2020 и 01.01.2020, раскрыты в разделе 3 Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, опубликованной на сайте Банка www.goldmansachsbank.ru в разделе «Раскрытие информации».

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер.

В таблице ниже представлена информация о требованиях, взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия рисков по состоянию на 01.10.2020 в тысячах российских рублей.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
	01.10.2020	01.07.2020	01.10.2020
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,			
в том числе:			
при применении стандартизированного подхода	1,159,378	1,025,499	92,750
при применении ПБР	-	-	-
Кредитный риск контрагента, всего,			
в том числе:			
при применении стандартизированного подхода	2,224,201	2,185,775	177,936
при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход	-	-	-
Риск расчетов	-	-	-
Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,			
в том числе:			
при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
при применении ПБР с использованием формулы надзора	-	-	-
при применении стандартизированного подхода	-	-	-
Рыночный риск, всего, в том числе:	2,865,721	9,117,328	229,258
при применении стандартизированного подхода	2,865,721	9,117,328	229,258
при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
Операционный риск, всего, в том числе:	4,613,000	4,613,000	369,040
при применении базового индикативного подхода	4,613,000	4,613,000	369,040
при применении стандартизированного подхода	-	-	-
при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	11	275	1
Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
Итого	10,862,311	16,941,877	868,985

Сокращение объема принимаемого рыночного риска по состоянию на 01.10.2020 по сравнению с 01.07.2020 связано с сокращением портфеля ценных бумаг.

В течение девяти месяцев 2020 г. и 2019 г. Банк выполнял требования к капиталу, установленные Инструкцией Банка России № 199-И от 29.11.2019 «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция 199-И») (до 01.01.2020 Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция 180-И»)).

В таблице ниже представлена информация о расходах по созданию резервов по прочим потерям, ссудной и приравненной к ней задолженности и доходов от восстановления резервов по видам активов, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П и Положения Банка России № 611-П. Влияния от формирования и восстановления резервов в отношении операций с резидентами офшорных зон не было в связи с отсутствием основания для их формирования:

	Десять месяцев 2020 г.			Десять месяцев 2019 г.		
	Сумма убытка от формиро- вания резерва	Сумма дохода от восста- новления	Итого влияние на финан- совый результат	Сумма убытка от формиро- вания резерва	Сумма дохода от восста- новления	Итого влияние на финан- совый результат
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Ссудная задолженность и приравненная к ней задолженность	(8,582)	2,431	(6,151)	-	-	-
Прочие активы	(420,185)	426,223	6,038	(281,675)	314,052	32,377
Основные средства	-	31	31	-	4	4
Итого	(428,767)	428,685	(82)	(281,675)	314,056	32,381

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

Детали формирования резервов раскрыты в части 6 настоящего документа.

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

Информация о размере уставного капитала и эмиссионного дохода по состоянию на 01.10.2020 и 01.01.2020 представлена в разделах 5.1.12 и 5.1.13. Увеличение размера капитала осуществлялось только за счет размера нераспределенной прибыли Банка. По итогам девяти месяцев 2020 г. Банком была получена прибыль в размере 756 402 тыс. руб. (за девять месяцев 2019 г.: 600 566 тыс. руб.).

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

Банк рассчитывал норматив финансового рычага в соответствии с требованиями Инструкции 199-И (до 01.01. 2020 Инструкции 180-И). Показатель финансового рычага введен в качестве дополнительного инструмента оценки капитала, позволяющего контролировать соотношение собственных и заемных средств в кредитной организации.

В предложенной методике расчета используется основной капитал Банка. По состоянию на 01.10.2020 значение финансового рычага составило 12,76% (на 01.01.2020 – 15,78%). Значение норматива финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков составило бы 12,79%. Детали расчета приведены в Разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага» формы 0409813. Уменьшение норматива финансового рычага по состоянию на 01.10.2020 по сравнению с 01.01.2020 в основном связано с увеличением величины балансовых активов под риском, обусловленных увеличением портфеля ценных бумаг, и кредитного риска по производным финансовым инструментам.

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

По состоянию на 01.10.2020 и на 01.01.2020 у Банка нет неиспользованных кредитных средств, остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме обязательных резервов, депонированных в Банке России.

Состав денежных средств и их эквивалентов представлен в разделе 5.1.1. При этом при расчете Отчета о движении денежных средств в расчет денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 01.10.2020 не включались суммы коллективного клирингового обеспечения в размере 30 000 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 30 000 тыс. руб.), депонированные на бирже и включенные в строку «Средства в кредитных организациях» бухгалтерского баланса. По состоянию на 01.10.2020 скорректированный объем денежных средств и их эквивалентов составил 1 624 204 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 384 383 тыс. руб.)

В течение девяти месяцев 2020 г. и девяти месяцев 2019 Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, требующих использования финансовых средств.

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

6.1 Структура управления рисками

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

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

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

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

6.2 Краткий обзор рисков, характерных для Банка

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

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

Ниже представлена информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение девяти месяцев 2020 г.

<i>(в процентах)</i>	Минимально допустимое значение норматива	Фактическое значение По состоянию на 01.10.2020	Фактическое значение по состоянию на 01.01.2020	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период	Среднее значение за период
Н1.0. – норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0	48.3	36.4	48.3	29.4	37.5
Н1.1. – норматив достаточности базового капитала	4.5	42.4	30.7	42.4	25.1	32.3
Н1.2.– норматив достаточности основного капитала	6.0	42.4	30.7	42.4	25.1	32.3

В соответствии с требованиями Инструкции 199-И с 01.01.2020 применяются следующие надбавки к нормативам достаточности капитала банка:

- 1) Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала составило 2.5% (по состоянию на 01.01.2020 составляло 2,25%).
- 2) Минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки по состоянию на 01.10.2020 составило 0.000 % (на 01.01.2020: 0.312%).

В течение девяти месяцев 2020 и 2019 гг. Банк России сохранял числовое значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам достаточности капитала банков на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов.

- 3) Надбавка за системную значимость не применяется к Банку.

6.3 Кредитный риск

Банк определяет кредитный риск как возможность фактических убытков в результате неисполнения обязательств хозяйствующим субъектом или юридическим лицом и в соответствии с этим выделяет (в качестве исходных отдельных рисков или

подкатегорий) риск неисполнения обязательств, расчетный риск, риск обеспечения, корреляционный риск, волатильность кредитных спредов и риск концентрации. В силу специфики своей деятельности и операций Банк принимает кредитные риски, главным образом, при осуществлении операций с производными финансовыми инструментами, операций РЕПО и размещения денежных средств.

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

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

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

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

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

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

В соответствии с требованиями Инструкции 199-И (до 01.01.2020 Инструкции 180-И) Банк рассчитывает кредитный риск для целей расчета норматива достаточности капитала. В таблице ниже приведена информация в отношении сумм кредитного риска в разрезе инструментов, взвешенных по уровню риска (видов финансовых активов):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.10.2020	По состоянию на 01.01.2020
Активы, отраженные на балансовых счетах бухгалтерского учета	2,036,019	1,579,339
из них		
1-ая группа	-	-
2-ая группа	39,478	32,790
3-ья группа	-	-
4-ая группа	1,026,893	599,236
Средства на Московской Бирже для обеспечения торгов	876,641	838,207
Сумма кредитных требований к связанным с Банком лицам	-	-
Сумма кредитных требований в иностранной валюте	93,007	33,083
Сумма отложенного налога на прибыль	-	76,023
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	1,107,052	1,372,931
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	240,508	462,797

Уменьшение суммы кредитного риска в отношении производных финансовых инструментов и риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента по состоянию на 01.10.2020 по сравнению с данными на 01.01.2020 связано с увеличением привлеченного гарантийного депозита для ограничения принимаемого риска по сделкам с ПФИ.

В таблице ниже представлена информация о включении активов, отраженных на балансовых счетах бухгалтерского учета, в расчет кредитного риска для норматива достаточности капитала (п. 2.3 Инструкции 199-И) по состоянию на 01.10.2020 (суммы задолженности приведены за вычетом сформированного резерва в разрезе видов финансовых активов, суммы основных средств приведены за вычетом суммы накопленной амортизации).

	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	Всего			
	из них с коэффициентом риска:																				
	0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%		Прочие		
Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	13,093,637	-	-	-	-	-	99,400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,193,037	
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Кредитные организации (кроме банков развития)	-	197,390	-	-	-	-	497	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,062,814	10,260,701
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Юридические лица	-	-	-	-	-	-	310,024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	310,024
Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Прочие	-	-	-	-	-	-	616,972	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	616,972
Всего	13,093,637	197,390	-	-	-	-	1,026,893	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,062,814	24,380,735

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

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

Ниже представлена информация о результатах классификации балансовых активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение 590-П») и Положением 611-П по состоянию на 01.10.2020:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства в кредитных организациях, не признаваемые ссудной задолженностью	Прочие активы
I категория качества	13,686,796	8,253,297	163,205
II категория качества	61,515	-	1,918
III категория качества	-	-	331
V категория качества	-	-	193,436
Итого	13,748,311	8,253,297	358,940
Расчетный резерв	6,151	-	193,794
Фактически сформированный резерв	6,151	-	193,794
Итого за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	13,742,160	8,253,297	165,146

Ниже представлена информация о результатах классификации балансовых активов по категориям качества в соответствии с Положением 590-П, и Положением 611-П по состоянию на 01.01.2020:

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

Инвентаризация основных средств выявила основные средства, не используемые для осуществления банковской деятельности, предусмотренной статьей 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». В соответствии с требованиями Положения 611-П Банк сформировал резерв на возможные потери в отношении таких основных средств, размер которого по состоянию на 01.10.2020 составил 202 тыс. руб. (на 01.01.2020: 119 тыс. руб.).

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

По состоянию на 01.10.2020 и 01.01.2020 у Банка нет просроченной или реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности, прочих активов с просроченными сроками погашения, а также обесцененной задолженности.

В течение девяти месяцев 2020 и 2019 гг. Банк получал в качестве обеспечения гарантийные депозиты с целью уменьшения кредитного риска по контрагентам по производным финансовым инструментам. По состоянию на 01.10.2020 гарантийный депозит для ограничения риска на контрагента составил 852 624 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 160 955 тыс. руб.). Банк не использовал гарантийный депозит для уменьшения расчетного резерва на возможные потери.

Банком заключены с контрагентами-связанными сторонами соглашения о предоставлении кредитной поддержки (CSA – Credit Support Annex) в связи со сделками, являющимися производными финансовыми инструментами. По результатам расчетов по состоянию на 01.10.2020 Банк размещал в качестве обеспечения 309 973 тыс.руб. (на 01.01.2020 - 110 192 тыс. руб.), размер привлеченного обеспечения составил 514 762 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 10 524 тыс. руб.).

В течение девяти месяцев 2020 и 2019 гг. Банк не использовал соглашений о неттинге по производным финансовым инструментам для целей расчета кредитного риска.

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

По состоянию на 01.10.2020 и 01.01.2020 у Банка нет соглашений, предусматривающих предоставление Банком дополнительного обеспечения в случае снижения рейтинга кредитоспособности Банка.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.10.2020	По состоянию на 01.01.2020
Текущий кредитный риск	878,345	706,783
Потенциальный кредитный риск	612,002	566,227
Итоговая величина кредитного риска	1,490,347	1,273,010
Сумма гарантийного депозита, привлеченного для уменьшения кредитного риска	541,855	160,955
Величина кредитного риска, взвешенная с учетом риска	1,107,052	1,372,931

Уменьшение суммы кредитного риска в отношении производных инструментов по состоянию на 01.10.2020 по сравнению с данными на 01.01.2020 связано с увеличением привлеченного гарантийного депозита для ограничения принимаемого риска по сделкам с ПФИ.

По состоянию на 01.10.2020 и 01.01.2020 у Банка не было инструментов, признаваемых условными обязательствами кредитного характера.

6.4 Рыночный риск

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

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

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

Показатель VaR в Банке по состоянию на 01.10.2020 составил 419 тыс. долл. США, что составило примерно 33 388 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2020 – 1 326 тыс. долл. США, что составило примерно 82 087 тыс. руб.).

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией 199-И (до 01.01.2020 – 180-И) и Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» по состоянию на 01.10.2020 составила 2 865 721 тыс. руб. (на 01.01.2020: 5 178 950 тыс. руб.). Уменьшение суммы рыночного риска по состоянию на 01.10.2020 по сравнению с данными на 01.01.2020 связано с уменьшением чистой позиции по ценным бумагам.

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

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

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

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

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

Объем принимаемого Банком процентного риска в рамках торговой деятельности по состоянию на 01.10.2020 составил значение 880 тыс. долл. США (или 70 122 тыс. руб. в рублевом эквиваленте).

В результате проведения анализа чувствительности по состоянию на 01.10.2020 максимальный финансовый результат для Банка возникнет:

- доход в размере 1 453 тыс. долл. США (115 782 тыс. руб.) при повышении ставок в рублях на 100 б.п., и убыток в размере 420 тыс. долл. США (33 467 тыс. руб.) при понижении ставок в рублях на 25 б.п.

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
На 01.10.2020					
Итого финансовых активов, подверженных риску изменения процентных ставок	10,236,396	419,947	15,442	18,239,538	28,911,322
Итого финансовых обязательств, подверженных рisku изменения процентных ставок	27,811,487	414,451	181,152	10,317	28,417,407
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01.10.2020	(17,575,091)	5,496	(165,710)	18,229,221	493,916

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
На 01.01.2020					
Итого финансовых активов, подверженных риску изменения процентных ставок	4,636,146	424,787	197,310	13,944,671	19,202,914
Итого финансовых обязательств, подверженных рisku изменения процентных ставок	17,710,281	91,673	219,850	-	18,021,804
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01.01.2020	(13,074,135)	333,114	(22,540)	13,944,671	1,181,110

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

Объем принимаемого Банком валютного риска, возникающего в результате торговых операций, по состоянию на 01.10.2020 составил 1 240 тыс. долл. США, что составило примерно 98 809 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2020 составил 2 070 тыс. долл. США, что составило примерно 128 144 тыс. руб.).

В результате проведения анализа чувствительности по состоянию на 01.10.2020 максимальный финансовый результат для Банка возникнет:

- доход в размере 3 007 тыс. долл. США (239 611 тыс. руб.) при укреплении рубля на 50%, и убыток в размере 3 007 тыс. долл. США (239 611 тыс. руб.) при ослаблении рубля на 50%;
- убыток в размере 3 098 тыс. долл. США (246 863 тыс. руб.) при укреплении доллара США на 50%, и доход в размере 3 098 тыс. долл. США (246 863 тыс. руб.) при ослаблении доллара США.

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

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

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

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

В течение девяти месяцев 2020 и 2019 гг. в Банке не было допущено превышений установленных лимитов открытой валютой позиции.

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

Объем принимаемого Банком риска цен на сырьевые товары, вытекающего из торговой деятельности Банка, по состоянию на 01.10.2020 составил 0 тыс. долл. США, что составило 0 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2020 составил 0 тыс. долл. США, что составило 0 тыс. руб.).

6.5 Риск ликвидности

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

Банк на постоянной основе поддерживает достаточный запас денежных средств и активов, которые могут быть быстро и легко обращены в денежные средства без возникновения существенных убытков. Такие активы называются ликвидными и состоят из необремененных денежных позиций на банковских счетах, биржах и ценных бумаг (ОФЗ).

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

Банк использует следующие подходы в рамках стратегии управления ликвидностью:

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

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

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

По состоянию на 01.10.2020 избыток ликвидности составил 211 млн долл. США, что составляет 16 813 млн руб. (по состоянию на 01.01.2020 избыток денежных средств составил 130,5 млн долл. США, что составляет 8 079 млн руб.).

В рамках поддержания избытка ликвидности Банк поддерживает определенный остаток на корреспондентском счете в долларах США (в банке-резиденте страны ОЭСР). Для обеспечения источника мгновенной ликвидности по состоянию на 01.10.2020 остаток в долларах США составлял 2 000 тыс. долл. США (159 369 тыс. руб.) (на 01.01.2020 – 2 000 тыс. долл. США (123 811 тыс. руб.)).

В таблице ниже приведена структура ликвидных активов и обязательств, распределенных по срокам погашения по состоянию на 01.10.2020:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5,664,465	-	-	-	5,664,465
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18,685,774	410,988	7,905	10,317	19,114,984
Чистая ссудная задолженность	9,740,012	8,959	7,537	45,019	9,801,527
Прочие финансовые активы	4,200,960	25,719	-	-	4,226,679
Итого ликвидных активов	38,291,211	445,666	15,442	55,336	38,807,654
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4,556,124	13,294,794	-	-	17,850,918
Средства кредитных организаций	3,738,477	-	-	-	3,738,477
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,411,511	1,267,199	181,152	10,317	10,870,179
Прочие финансовые обязательства	99,220	981,978	31,637	841,483	1,954,318
Итого обязательств	17,805,332	15,543,971	212,789	851,800	34,413,892
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	20,485,879	(15,098,305)	(197,347)	(796,464)	4,393,763

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

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

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01.10.2020 данный коэффициент составил 1512.126% (на 01.01.2020: 79817.297%);
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01.10.2020 данный коэффициент составил 325.42% (на 01.01.2020: 323.498%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01.10.2020 данный коэффициент составил 0% (на 01.01.2020: 0%) в связи с отсутствием активов со сроком погашения свыше 1 года.

В течение девяти месяцев 2020 и 2019 гг. Банк не допускал сокращений нормативов ликвидности ниже установленных минимально допустимых числовых значений.

6.6 Операционный риск

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

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

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

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией 199-И, по состоянию на 01.10.2020 рассчитывалась в порядке, установленном Положением 652-П, и составила 369 040 тыс. руб. (на 01.01.2020: 325 411 тыс. руб.)

В таблице ниже приведены сведения о величине доходов, использованных для расчета требований капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.10.2020:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Чистые процентные доходы	Чистые непроцентные доходы	Всего доходы, используемые для расчета
За 2017 г.	151,890	1,950,029	2,101,919
За 2018 г.	124,676	2,031,400	2,156,076
За 2019 г.	303,334	2,819,467	3,122,0801

6.7 Риск концентрации

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

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

При проведении операций в течение девяти месяцев 2020 и 2019 гг. с точки зрения географической концентрации риски были сконцентрированы в Российской Федерации и странах группы развитых стран (ОЭСР).

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.10.2020. При составлении таблицы применялся следующий подход:

- активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента;
- в таблице приведены только те активы/обязательства, которые были не погашены на 01.10.2020;
- отложенный актив, основные средства, нематериальные активы и материальные запасы не рассматриваются для целей оценки риска концентрации.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5,910,502	191,004	6,101,506
<i>Из них Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	<i>407,041</i>	-	<i>407,041</i>
Чистая ссудная задолженность	9,429,990	371,537	9,801,527
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18,649,454	465,530	19,114,984
Прочие активы	4,154,166	247,646	4,401,812
Итого активов	38,144,112	1,275,717	39,419,829
Обязательства			
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	17,850,918	17,850,918
Средства кредитных организаций	3,738,477	-	3,738,477
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,301,575	1,568,603	10,870,179
Прочие обязательства	1,217,296	722,782	1,940,078
Итого обязательств	14,257,348	20,142,303	34,399,652
Чистая балансовая позиция	23,886,763	(18,866,587)	5,020,177

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2020 с использованием описанного выше подхода.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4,803,375	149,954	4,953,329
<i>Из них Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	<i>65,008</i>	<i>-</i>	<i>65,008</i>
Чистая ссудная задолженность	4,431,601	110,276	4,541,877
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,225,885	435,946	14,661,831
Прочие активы	3,847,787	316,738	4,164,525
Итого активов	27,308,648	1,012,914	28,321,562
Обязательства			
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	11,746,398	11,746,398
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,501,193	-	5,501,193
Прочие обязательства	4,826,085	427,954	5,254,039
	739,410	511,999	1,251,409
Итого обязательств	11,066,688	12,686,351	23,753,039
Чистая балансовая позиция	16,241,960	(11,673,437)	4,568,523

В течение девяти месяцев 2020 и 2019 гг. не было превышений максимального значения размера риска на одного заемщика или группу заемщиков норматива Н6 и норматива максимального размера риска на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц норматива Н25 (обязательные нормативы, установленные Банком России).

В течение девяти месяцев 2020 и 2019 гг. наибольшей была концентрация кредитного риска в части размещений денежных средств в организациях финансового сектора экономики и по операциям с производными финансовыми инструментами.

По состоянию на 01.10.2020 максимальный риск концентрации размещения денежных средств, рассчитанный с учетом применения коэффициентов риска, наблюдался в отношении центрального контрагента в сумме 531 394 тыс. руб. (на 01.01.2020: 493 172 тыс. руб.).

По состоянию на 01.10.2020 максимальная концентрация риска, рассчитанная с учетом применения коэффициентов риска, была по производным финансовым инструментам, заключенным с Группой 666 218 тыс. руб. (на 01.01.2020: 765 002 тыс. руб.).

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

В соответствии с требованиями Банка России Банк соблюдает на ежедневной основе максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), который ограничивает совокупную величину крупных кредитных рисков Банка. При этом крупными признаются кредитные риски, сумма которых превышает 5.0% от капитала. Норматив определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков Банка к капиталу. На 01.10.2020 данный коэффициент составил 20.798% (на 01.01.2020: 27.41%).

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

Меры по снижению риска включают:

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

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

Меры по снижению риска включают:

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

7. Информация по сегментам деятельности Банка

Банк не выпускает долевого и долгового ценных бумаг, обращающихся на фондовом рынке.

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

8. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

В течение девяти месяцев 2020 г. существенных изменений в объемах и типах операций со связанными сторонами по сравнению с финансовой отчетностью за 2019 год не произошло.

Председатель Правления

Талкингтон Т.Д.

Главный бухгалтер

Адамия Е.К.

12.11.2020