



Общество с ограниченной ответственностью
«Голдман Сакс Банк»

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ И
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

по состоянию на 01.01.2019

МОСКВА

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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 изменении капитала..... | 17 |
| Сведения об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага | 20 |
| Отчет о движении денежных средств..... | 25 |
| Пояснительная информация | 26 |
| 1. Существенная информация о Банке | 27 |
| 2. Основные риски и неопределенности | 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 | 35 |
| 4.2 Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год | 35 |
| 4.3 Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода | 37 |
| 4.4 Применение правил бухгалтерского учета..... | 37 |
| 4.5 События после отчетной даты | 38 |
| 5. Сопроводительная информация к финансовой отчетности | 38 |
| 5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806..... | 38 |
| 5.1.1 Денежные средства и их эквиваленты | 38 |
| 5.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 39 |
| 5.1.3 Чистая ссудная задолженность | 40 |
| 5.1.4 Требования по текущему налогу на прибыль..... | 40 |
| 5.1.5 Отложенный налоговый актив | 41 |
| 5.1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 42 |
| 5.1.7 Прочие активы..... | 43 |
| 5.1.8 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 43 |
| 5.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 43 |
| 5.1.10 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 44 |
| 5.1.11 Прочие обязательства | 45 |
| 5.1.12 Информация об уставном капитале Банка..... | 45 |
| 5.1.13 Информация об эмиссионном доходе Банка | 45 |
| 5.1.14 Сведения о внебалансовых обязательствах Банка | 46 |
| 5.1.15 Справедливая стоимость финансовых инструментов | 46 |
| 5.1.16 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств | 48 |
| 5.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807..... | 49 |

| | | |
|-----|---|----|
| 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 | 53 |
| 5.4 | Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации по форме 0409810 | 55 |
| 5.5 | Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813 | 55 |
| 5.6 | Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814..... | 56 |
| 6. | Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом..... | 56 |
| 6.1 | Структура управления рисками..... | 56 |
| 6.2 | Краткий обзор рисков, характерных для Банка | 56 |
| 6.3 | Кредитный риск..... | 57 |
| 6.4 | Рыночный риск | 63 |
| 6.5 | Риск ликвидности..... | 66 |
| 6.6 | Операционный риск..... | 70 |
| 6.7 | Риск концентрации..... | 70 |
| 7. | Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям..... | 73 |
| 8. | Информация по сегментам деятельности Банка. | 74 |
| 9. | Информация об операциях со связанными с Банком сторонами. | 74 |
| 10. | Сведения о системе оплаты труда, выплатах управленческому персоналу Банка и персоналу, принимающему риски | 78 |
| 11. | Вознаграждение акционерного характера | 82 |



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику общества с ограниченной ответственностью «Голдман Сакс Банк»:

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Голдман Сакс Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

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

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
 - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
 - сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
- пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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



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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

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

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

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

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



В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах, установленных Банком России предельных значений.
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2019 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками концентрации, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам концентрации, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками концентрации, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



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

29 марта 2019 года
Москва, Российская Федерация

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

Аудируемое лицо: ООО «Голдман Сакс Банк»

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

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

Независимый аудитор:

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

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

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

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

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

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

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 | 5.1. | 0 | 0 |
| 12 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 5.1. | 213230 | 236515 |
| 12.1 | Обязательные резервы | 5.1. | 34095 | 34070 |
| 13 | Средства в кредитных организациях | 5.1. | 412026 | 305146 |
| 14 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5.1. | 1399292 | 307483 |
| 15 | Чистая ссудная задолженность | 5.1. | 3280388 | 3762712 |
| 16 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 5.1. | 0 | 0 |
| 16.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 5.1. | 0 | 0 |
| 17 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 5.1. | 0 | 0 |
| 18 | Требования по текущему налогу на прибыль | 5.1. | 99319 | 60377 |
| 19 | Отложенный налоговый актив | 5.1. | 34226 | 54592 |
| 110 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 5.1. | 95915 | 115133 |
| 111 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 0 | 0 |
| 112 | Прочие активы | 5.1. | 2603921 | 3747217 |
| 113 | Всего активов | 5.1. | 8138317 | 8589175 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 114 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 5.1. | 0 | 0 |
| 115 | Средства кредитных организаций | 5.1. | 0 | 0 |
| 116 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 5.1. | 1731648 | 3877792 |
| 116.1 | Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей | | 0 | 0 |
| 117 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5.1. | 1368582 | 307483 |
| 118 | Выпущенные долговые обязательства | | 0 | 0 |
| 119 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | 5.1. | 0 | 0 |
| 120 | Отложенные налоговые обязательства | | 0 | 0 |
| 121 | Прочие обязательства | 5.1. | 1148629 | 887262 |
| 122 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | 0 | 0 |
| 123 | Всего обязательств | 5.1. | 4248859 | 5072537 |

| 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 ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, 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 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 5.1. | 1816638 | 1477610 |
| 34 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 5.1. | 372820 | 339028 |
| 35 | Всего источников собственных средств | 5.1. | 3889458 | 3516638 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 36 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 5.1. | 109246430 | 126286529 |
| 37 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 0 | 0 |
| 38 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Председатель Правления

Авсиевич В.Е.

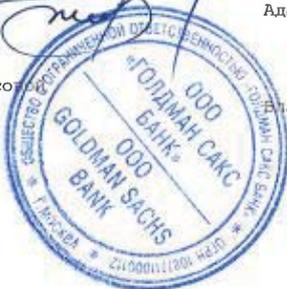
Главный бухгалтер

Адамия Е.К.

Заместитель начальника отдела финансово-отчетности и бухгалтерского учета

Власова Е.М.

Телефон: 645-4200



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год

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. | 167605 | 166981 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | 5.2. | 160279 | 159892 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 5.2. | 7323 | 7041 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 5.2. | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | 5.2. | 3 | 48 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 5.2. | 42929 | 15091 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | 5.2. | 1 | 7 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 5.2. | 42928 | 15084 |
| 2.3 | по выпущенным долговым обязательствам | 5.2. | 0 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 5.2. | 124676 | 151890 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери 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 по начисленным процентным доходам | 5.2. | 0 | 0 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 5.2. | 124676 | 151890 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5.2. | -248288 | 29839 |
| 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, имеющимися в наличии для продажи | 5.2. | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 5.2. | 0 | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 5.2. | 381925 | 108907 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 5.2. | 221333 | -72239 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | 5.2. | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 5.2. | 0 | 0 |
| 14 | Комиссионные доходы | 5.2. | 6 | 17 |
| 15 | Комиссионные расходы | 5.2. | 64166 | 57736 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 5.2. | 0 | 0 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 5.2. | 0 | 0 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | 5.2. | -14348 | 7884 |

| | | | | |
|----|---|-----|---------|---------|
| 19 | Прочие операционные доходы | 5.2 | 1743659 | 1946565 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | 5.2 | 2144797 | 2115127 |
| 21 | Операционные расходы | 5.2 | 1606553 | 1604126 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 5.2 | 538244 | 511001 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 5.2 | 165424 | 171973 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | 5.2 | 372820 | 339028 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | 5.2 | 0 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 5.2 | 372820 | 339028 |

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 | 372820 | 339028 |
| 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 | | 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, имевшихся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 6.2 | 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 | 372820 | 339028 |

Председатель Правления

Авсиевич В.Е.

Главный бухгалтер

Адамия Е.К.

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

Власова Е.М.



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

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

по состоянию на 01.01.2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

| Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала | | | | | | тыс. руб. |
|---|--|-----------------|--|--|--|-----------|
| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года | 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 | | |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | 5.3 | 1450000.0000 | 1450000.0000 | | |
| 1.2 | привилегированными акциями | | | | | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | 5.3 | 1816638.0000 | 1477610.0000 | | |
| 2.1 | прошлых лет | 5.3 | 1816638.0000 | 1477610.0000 | | |
| 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 | 3516638.0000 | 3177610.0000 | | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | | |
| 7 | Корректировка торгового портфеля | | не применимо | не применимо | | |
| 8 | Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | | | | |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных 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 (долями) | | | | |
| 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 с 7 по 22 и строк 26, 27) | | | | |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28) | 5.3 | 3516638.0000 | 3177610.0000 | |
| 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, (сумма строк с 37 по 42) | | | |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) | | | |
| 45 | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44) | 5.3 | 3516638.0000 | 3177610.0000 |
| Источники дополнительного капитала | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 5.3 | 331148.0000 | 298046.0000 |
| 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 | 331148.0000 | 298046.0000 |
| 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 финансовых организаций | | | |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала 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 опричьств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | | |
| 56.3 | вложения в сооружение 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 | 331148.0000 | 298046.0000 |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | 5.3 | 3847786.0000 | 3475656.0000 |

| | | | | | |
|--|---|--------|--------------|--------------|---|
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | | X | X | X |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | 6 | 9870428.0000 | 7426409.0000 | |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | 6 | 9870428.0000 | 7426409.0000 | |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 6 | 9870428.0000 | 7426409.0000 | |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1) | 6 | 35.6280 | 42.7880 | |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2) | 6 | 35.6280 | 42.7880 | |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) | 6 | 38.9830 | 46.8010 | |
| 64 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе: | 5.3, 6 | 2.5140 | 1.2500 | |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | 5.3, 6 | 1.8750 | 1.2500 | |
| 66 | антициклическая надбавка | | 0.6390 | 0.0000 | |
| 67 | надбавка за системную значимость банков | | не применимо | не применимо | |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | 5.3 | 30.9830 | 38.8013 | |
| 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 | Норматива 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 финансовых организаций | | | | |
| 73 | Существенные вложения в инструменты базового капитала (внутренних моделей) | | | | |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | не применимо | не применимо | |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 34226.0000 | 54592.0000 | |
| Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала | | | | | |
| 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 сумм 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 сумм 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 | | | | |

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 участником, 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

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | | | Данные на начало отчетного года | | |
|--------------|---|-----------------|---|---|--|---|---|--|
| | | | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | Активы (инструменты) 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 | | | | | | | |

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 отчетных 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 (органа) управления 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 № 283-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: | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 1.1 | ссуды | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 4.1 | перед отчитывавшейся кредитной организацией | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 |

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 № 283-П | в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У | итого |
| | | | | 5 | 6 | 7 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. | Ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

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. Информация о показателе финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Значение на отчетную дату | | | |
|--------------|---|-----------------|---------------------------|------------|------------|------------|
| | | | 01.01.2019 | 01.10.2018 | 01.07.2018 | 01.04.2018 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Основной капитал, тыс.руб. | | 3516638.0 | 3516638.0 | 3516638.0 | 3516638.0 |
| 2 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб. | | 9045870.0 | 7004474.0 | 10903436.0 | 5851865.0 |
| 3 | Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент | | 38.9 | 50.2 | 32.3 | 60.1 |

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

| N п.п. / Наименование характеристики инструмента | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | Идентификационный номер инструмента | Приемимое право | Регулятивные условия | | | | | |
|---|---|--|--|---|---|--|-----------------------------|--|---|
| | | | | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III" | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III" | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | Тип инструмента | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | Номинальная стоимость инструмента |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | ООО "Голдман Сакс Банк" | 1 | 643 (РОССИЙСКИЕ НЕ ПРИМЕНИМО ДЛЯ ФЕДЕРАЦИИ) | не применимо | не применимо | не применимо | доли в уставном капитале | 1450000 | 1450000 |

Раздел 5. Продолжение

| N п.п. / Наименование характеристики инструмента | Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | Наличие срока по инструменту | Регулятивные условия | | | | Проценты/дивиденды/купонный доход | | | | |
|---|--|---|---------------------------------------|----------------------------------|---|--|--|------------------------------------|--------------|--|---|---|
| | | | | Дата погашения инструмента | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения) | Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента | Тип ставки по инструменту | Ставка | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | Обязательность выплат дивидендов | Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (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 нковской групп ы | не применимо |

Раздел 5. Продолжение

| N п.п. / Наименование характеристики инструмента | Характер выплат | Конвертируемость инструмента | Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента | Полная либо частичная конвертация | Проценты/дивиденды/купонный доход | | | | | | | |
|---|--------------------|---------------------------------|---|---|-----------------------------------|-------------------------------|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | Ставка конвертации | Обязательность конвертации | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | Условия, при на- ступлении 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 5. Продолжение

| N п.п. / Наименование характеристики инструмента | Механизм восстановления | Субординированность инструмента | Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П | Описание несоответствий |
|---|----------------------------|------------------------------------|--|-------------------------|
| | | | | |
| 1 | не применимо | не применимо | да | не применимо |

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте www.goldmansachsbank.ru

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

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

1.1. выдачи ссуд 0;

1.2. изменения качества ссуд 0;

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

1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 777, 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 777.

Председатель Правления



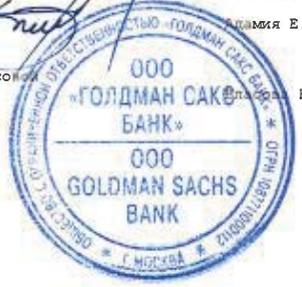
Авсиевич В.Е.

Главный бухгалтер



Адамия Е.К.

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



Е.М.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 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 0409810
Квартальная (Годовая)
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) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке | Переоценка инструментов хеджирования | Резервный фонд | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|----------------|--|-----------------|------------------|---|-------------------|---|---|---|--------------------------------------|----------------|--|-----------------------------------|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| 1 | Данные на начало предыдущего отчетного года | 15.4 | 1450000.0000 | | 250000.0000 | | | | | | | 1477610.0000 | 3177610.0000 |
| 2 | Влияние изменений положений учетной политики | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Влияние исправления ошибок | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные) | 15.4 | 1450000.0000 | | 250000.0000 | | | | | | | 1477610.0000 | 3177610.0000 |
| 5 | Совокупный доход за предыдущий отчетный период: | | | | | | | | | | | 339028.0000 | 339028.0000 |
| 5.1 | прибыль (убыток) | | | | | | | | | | | 339028.0000 | 339028.0000 |
| 5.2 | прочий совокупный доход | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Эмиссия акций: | | | | | | | | | | | | |
| 6.1 | номинальная стоимость | | | | | | | | | | | | |
| 6.2 | эмиссионный доход | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): | | | | | | | | | | | | |

| 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 01.01.2019 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 обязательных нормативах

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Нормативное значение, процент | Фактическое значение, процент | | | | | |
|--------------|---|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|
| | | | | на отчетную дату | на начало отчетного года | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | | | |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1) | 6 | 4.5 | 35.6 | 42.8 | | | | |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2) | 6 | 6.0 | 35.6 | 42.8 | | | | |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0) | 6 | 8.0 | 39.0 | 46.8 | | | | |
| 4 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3) | | | | | | | | |
| 5 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4) | 5.5 | 3.0 | 38.9 | 35.6 | | | | |
| 6 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | 6 | 15.0 | 1104.7 | 99999.9 | | | | |
| 7 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 6 | 50.0 | 580.9 | 1272.4 | | | | |
| 8 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | 6 | 120.0 | 0.0 | 0.0 | | | | |
| 9 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | 6 | 25.0 | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность |
| | | | | 4.1 | 0 | 0 | 5.7 | 0 | 0 |
| 10 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22) | 6 | 800.0 | 4.1 | 5.7 | | | | |
| 11 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | 6 | 50.0 | 0.0 | 0.0 | | | | |
| 12 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | 6 | 2.0 | 0.0 | 0.0 | | | | |

| | | | | | | | | | |
|----|--|---|------|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|
| 13 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23) | | | | | | | | |
| 14 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | | | | | | | | |
| 15 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1) | | | | | | | | |
| 16 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) | | | | | | | | |
| 17 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) | | | | | | | | |
| 18 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | | | | | | | | |
| 19 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21) | | | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность |
| 20 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) | 6 | 20.0 | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность |
| | | | | 3.0 | 0 | 0 | 2.4 | 0 | 0 |

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

| Номер п/п | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|-----------|--|-----------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | 5.5 | 8138317 |
| 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 | | не применимо 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 показателя финансового рычага | | 0 |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | 5.5 | 983296 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 0 |
| 7 | Прочие поправки | 5.5 | 75743 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого | 5.5 | 9045870 |

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

| Номер | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|--|---|-----------------|---|
| п/п | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего: | 5.5 | 6663282.00 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 0.00 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого: | 5.5 | 6663282.00 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего: | 5.5 | 1399292.00 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего: | 5.5 | 983296.00 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с Баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета | | в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | | 0.00 |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | 0.00 |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ | | 0.00 |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | | 0.00 |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого: | 5.5 | 2382588.00 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего: | | 0.00 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | | 0.00 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | | 0.00 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | | 0.00 |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого: | | 0.00 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего: | | 0.00 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 0.00 |

| | | | |
|-------------------------------|---|-----|------------|
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого: | | 0.00 |
| Капитал риска | | | |
| 20 | Основной капитал | 5.3 | 3516638.00 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: | 5.5 | 9045870.00 |
| Показатель финансового рычага | | | |
| 22 | Показатель финансового рычага по Вазелю III (строка 20/ строка 21), процент | 5.5 | 38.88 |

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на 01.04.2018 | | Данные на 01.07.2018 | | Данные на 01.10.2018 | | Данные на 01.01.2019 | |
|--|---|-----------------|---|--|---|--|---|--|---|--|
| | | | величина требований (обязательств), тыс. руб. | взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб. | величина требований (обязательств), тыс. руб. | взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб. | величина требований (обязательств), тыс. руб. | взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб. | величина требований (обязательств), тыс. руб. | взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | | | | |
| 1 | Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27) | | X | | X | | X | | X | |
| ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | | | | | | | | |
| 2 | Денежные средства физических лиц, всего, в том числе: | | | | | | | | | |
| 3 | стабильные средства | | | | | | | | | |
| 4 | нестабильные средства | | | | | | | | | |
| 5 | Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе: | | | | | | | | | |
| 6 | операционные депозиты | | | | | | | | | |
| 7 | депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты) | | | | | | | | | |
| 8 | необеспеченные долговые обязательства | | | | | | | | | |
| 9 | Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение | | X | | X | | X | | X | |
| 10 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе: | | | | | | | | | |
| 11 | по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения | | | | | | | | | |
| 12 | связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам | | | | | | | | | |
| 13 | по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности | | | | | | | | | |
| 14 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам | | | | | | | | | |
| 15 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам | | | | | | | | | |
| 16 | Суммарный отток средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15) | | X | | X | | X | | X | |

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

Председатель Правления

Авсиевич В.Е.

Главный бухгалтер

Апамя Е.К.

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

Иванова Е.М.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 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 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: | 5.5. | 523280 | 190463 |
| 1.1.1 | проценты полученные | 5.5. | 165636 | 166569 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | 5.5. | -41263 | -14159 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | 5.5. | 6 | 17 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | 5.5. | -64129 | -58178 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | 5.5. | -278998 | 5848 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 5.5. | 0 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 5.5. | 382427 | 108907 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | 5.5. | 1978451 | 1884865 |
| 1.1.9 | операционные расходы | 5.5. | -1433378 | -1687473 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | 5.5. | -185472 | -215933 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | 5.5. | -470125 | 20633 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | 5.5. | -25 | -6954 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5.5. | 0 | 0 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | 5.5. | 759989 | 248656 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | 5.5. | 1098862 | -1358140 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | 5.5. | 0 | 0 |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | 5.5. | 0 | 0 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 5.5. | -2142836 | 1101965 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5.5. | 0 | 0 |

| | | | | |
|--------|---|------|---------|---------|
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | 5.5. | 0 | 0 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 5.5. | -186115 | 35106 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2) | 5.5. | 53155 | 211096 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 5.5. | 0 | 0 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 5.5. | 0 | 0 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | 5.5. | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | 5.5. | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 5.5. | -6359 | -5334 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 5.5. | 0 | 0 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | 5.5. | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | 5.5. | -6359 | -5334 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | 5.5. | 0 | 0 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 5.5. | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 5.5. | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | 5.5. | 0 | 0 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | 5.5. | 0 | 0 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 5.5. | 26061 | -127176 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 5.5. | 72858 | 78586 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 5.5. | 484135 | 405549 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 5.5. | 556993 | 484135 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

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



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

1. Существенная информация о Банке

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- с 11.10.2017 досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров Джеймса Роберта Чарнли, с 11.10.2017 Майкл Холмс избран членом Совета директоров Банка сроком на три года;
- с 14.07.2018 продлены полномочия Тимоти Джона Талкинтона в качестве члена Совета директоров Банка сроком на три года.
- с 16.07.2018 досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров Арсеньева Сергея Станиславовича, с 16.07.2018 Мартыненко Вадим Арсенович избран членом Совета директоров Банка сроком на три года.

По состоянию на 01.01.2019 в состав Совета директоров Банка входили следующие физические лица:

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

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

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

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

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

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

2. Основные риски и неопределенности

Экономические и рыночные условия

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

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

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

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

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка.

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

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

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

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

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

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

Годовая отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У») и Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- отражения доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- полноты и своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

Банк осуществляет бухгалтерский учет в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода:

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

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

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

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

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). Начисленные проценты по активам IV и V категории качества считаются неопределенными к получению и не подлежат отражению на счетах доходов (отражаются на внебалансе).

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

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

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

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

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

Банк внес следующие изменения в Учетную политику на 2019 год:

- определил способы ведения бухгалтерского учета операций с ценными бумагами;
- определил порядок ведения бухгалтерского учета операций по привлечению денежных средств;
- определил порядок ведения бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств;
- определил критерии существенности, используемые для отдельных операций;
- определил порядок учет договоров своп, с датой расчетов не позднее 2 рабочего дня.

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

Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 вводит новые категории финансовых активов и финансовых обязательств: справедливая стоимость через прибыль или убыток, справедливая стоимость через прочий совокупный доход и амортизированная стоимость.

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

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

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 вводит понятие ожидаемых кредитных убытков. Банку необходимо оценить ожидаемые убытки на основании вероятности дефолта в следующие двенадцать месяцев, за исключением случаев существенного увеличения кредитного риска с момента заключения сделки, для которых ожидаемый убыток основывается на вероятности дефолта в течение срока действия актива.

Была разработана и протестирована модель обесценения, которая соответствует основным требованиям МСФО (IFRS) 9. Ожидаемые кредитные убытки, полученные из модели по состоянию на 01.01.2019, являются для Банка несущественными. Отражение ожидаемых кредитных убытков будет осуществляться на ежеквартальной основе в корреспонденции со счетам доходов и расходов 2019 года.

Учет хеджирования

Вопросы порядка учета хеджирующих сделок к деятельности Банка неприменимы.

4.3 Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода

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

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

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

4.4 Применение правил бухгалтерского учета

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

4.5 События после отчетной даты

В целях формирования достоверной отчетности о финансовом положении и финансовых результатах деятельности за 2018 г. Банк отразил в бухгалтерском учете следующие корректирующие события после отчетной даты (СПОД), подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность:

- перенос остатков, отраженных на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовый счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- начисленные суммы доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), дата признания которых относится к периоду до января 2019 г.;
- начисление (корректировка, изменения) по налогам и сборам за 2018 г., по которым в соответствии с законодательством РФ Банк является налогоплательщиком;
- отражение отложенного налога на прибыль по результатам 2018 г.;
- корректировка сумм резервов предстоящих расходов по итогам фактического начисления вознаграждений работников за 2018 г.;
- корректировка сумм резервов, сформированных в отношении списанных сумм прочей задолженности;
- перенос остатков, отраженных на балансовом счете 707 «Финансовый результат прошлого года», на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

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

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

5. Сопроводительная информация к финансовой отчетности

5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

5.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

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

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

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

Информация о классификации финансовых инструментов по иерархии справедливой стоимости представлена в разделе 5.1.15 пояснительной записки. Информация о рисках раскрыта в части 6 Пояснительной записки. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в части 9.

5.1.3 Чистая ссудная задолженность

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

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

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

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

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

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

5.1.4 Требования по текущему налогу на прибыль

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

5.1.5 Отложенный налоговый актив

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

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

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

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 у Банка возникали временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, в отношении расходов на содержание персонала, амортизации основных средств, резервов на возможные потери и справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств представлена в таблице ниже.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Мебель и инвентарь | Офисное и компьютерное оборудование | Капитальные вложения в арендованное имущество | Итого основных средств |
|---|---------------------------|--|--|-------------------------------|
| Балансовая стоимость на 01.01.2017 | 194 | 50,765 | 83,454 | 134,413 |
| Амортизационные отчисления | (34) | (10,523) | (14,229) | (24,786) |
| Создание резерва на возможные потери | - | (23) | - | (23) |
| Приобретение | - | 5,334 | - | 5,334 |
| Списание основных средств | (65) | - | - | (65) |
| Стоимость на 01.01.2018 | 11,596 | 88,989 | 184,891 | 285,476 |
| Накопленная амортизация | (11,501) | (43,413) | (115,666) | (170,580) |
| Сформированный резерв на возможные потери | - | (23) | - | (23) |
| Балансовая стоимость на 01.01.2018 | 95 | 45,553 | 69,225 | 114,874 |
| Амортизационные отчисления | 1,487 | (10,777) | (14,373) | (23,663) |
| Создание резерва на возможные потери | - | (1) | - | (1) |
| Списание основных средств | (1,564) | (349) | - | (1,913) |
| Приобретение | 1,080 | 1,417 | 3,858 | 6,355 |
| Стоимость на 01.01.2019 | 11,112 | 90,057 | 188,749 | 289,918 |
| Накопленная амортизация | (10,014) | (54,190) | (130,039) | (194,243) |
| Сформированный резерв на возможные потери | - | (24) | - | (24) |
| Балансовая стоимость на 01.01.2019 | 1,098 | 35,843 | 58,710 | 95,651 |

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

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

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

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

В течение 2018 г. и 2017 г. Банк не производил затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств и не производил переоценки основных средств.

5.1.7 Прочие активы

Все прочие активы относятся к категории краткосрочных и имеют срок, оставшийся до погашения менее 1 года. Структура прочих активов по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 приведена в таблице ниже:

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

Фактов неэффективного использования нефинансовых активов не выявлено.

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

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

5.1.8 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

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

5.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

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

Структура средств клиентов приведена в таблице ниже:

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

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

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

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

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

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

Информация о классификации финансовых инструментов по иерархии справедливой стоимости представлена в разделе 5.1.15 пояснительной записки. Информация о рисках раскрыта в части 6 Пояснительной записки. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в части 9.

5.1.11 Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в таблице ниже.

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

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

5.1.12 Информация об уставном капитале Банка

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

С момента создания Банка изменений в уставном капитале не было.

5.1.13 Информация об эмиссионном доходе Банка

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

5.1.14 Сведения о внебалансовых обязательствах Банка

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

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 Банк не был вовлечен в судебные разбирательства.

Ниже представлена информация о структуре внебалансовых обязательств, представляющих собой обязательства, отраженные на внебалансовых счетах по производным финансовым инструментам и наличным сделкам, по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018.

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

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

5.1.15 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

Уровень 2. Исходные данные наблюдаются прямо или косвенно.

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

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

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

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

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

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

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

5.1.16 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Валовая сумма признанных финансовых активов | Валовая сумма признанных взаимозачтенных финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении | Нетто-сумма финансовых активов, отраженная в отчете о финансовом положении | Соответствующая сумма, не включенная во взаимозачет, отраженная в отчете о финансовом положении | | Чистая сумма |
|--------------------------------------|---|--|--|---|---------------------------------|----------------|
| | | | | Финансовые инструменты | Денежное обеспечение полученное | |
| Производные финансовые инструменты | 1,399,292 | - | 1,399,292 | (1,103,280) | (44,461) | 251,551 |
| Итого | 1,399,292 | - | 1,399,292 | (1,103,280) | (44,461) | 251,551 |

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Валовая сумма признанных финансовых обязательств | Валовая сумма признанных взаимозачтенных финансовых активов, отраженная в отчете о финансовом положении | Нетто-сумма финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении | Соответствующая сумма, не включенная во взаимозачет, отраженная в отчете о финансовом положении | | Чистая сумма |
|--------------------------------------|--|---|---|---|---------------------------------|----------------|
| | | | | Финансовые инструменты | Денежное обеспечение заложенное | |
| Производные финансовые инструменты | 1,368,582 | - | 1,368,582 | (1,103,280) | (96,564) | 168,738 |
| Итого | 1,368,582 | - | 1,368,582 | (1,103,280) | (96,564) | 168,738 |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Валовая сумма признанных финансовых активов | Валовая сумма признанных взаимозачтенных финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении | Нетто-сумма финансовых активов, отраженная в отчете о финансовом положении | Соответствующая сумма, не включенная во взаимозачет, отраженная в отчете о финансовом положении | | Чистая сумма |
|--|---|---|--|--|---------------------------------------|-----------------|
| | | | | Финансовые инструменты | Денежное обеспечение полученное | |
| Производные финансовые инструменты | 307,483 | - | 307,483 | - | - | 307,483 |
| Итого | 307,483 | - | 307,483 | - | - | 307,483 |

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Валовая сумма признанных финансовых обязательств | Валовая сумма признанных взаимозачтенных финансовых активов, отраженная в отчете о финансовом положении | Нетто-сумма финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении | Соответствующая сумма, не включенная во взаимозачет, отраженная в отчете о финансовом положении | | Чистая сумма |
|--|--|--|---|--|---------------------------------------|-----------------|
| | | | | Финансовые инструменты | Денежное обеспечение заложенное | |
| Производные финансовые инструменты | 307,483 | - | 307,483 | - | (448,706) | 24,090 |
| Итого | 307,483 | - | 307,483 | - | (448,706) | 24,090 |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация об изменениях резервов на возможные потери представлена в таблице:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На 01.01.2019 сумма капитала, управляемого Банком, оставляет 3 847 786 тыс. руб. (на 01.01.2018: 3 475 656 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2019 соотношение основного капитала Банка к размеру собственных средств составило 91,4% (по состоянию на 01.01.2018: 91,4%).

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источником для составления отчета по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018, раскрыты в разделе 3 Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, опубликованной на сайте Банка www.goldmansachsbank.ru в разделе «Раскрытие информации».

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер.

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

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

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

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

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

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

Детали формирования резервов раскрыты в части 6 настоящего документа.

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

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

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

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

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

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

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

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

В течение 2018 и 2017 гг. Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, требующих использования финансовых средств.

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

6.1 Структура управления рисками.

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

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

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

Комитет по рискам, уполномоченный Советом директоров, отвечает за утверждение дополнительных лимитов рыночного риска, кредитного риска, риска концентрации и риска ликвидности и пороговых значений операционного риска.

6.2 Краткий обзор рисков, характерных для Банка

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

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

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

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

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

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

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

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

В течение 2018 и 2017 гг. Банк России сохранял числовое значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам достаточности капитала банков на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов.

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

6.3 Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

Кредитные риски

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

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

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

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

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В течение 2018 и 2017 гг. Банк не использовал соглашений о неттинге по производным финансовым инструментам для целей расчета кредитного риска.

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

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 у Банка нет соглашений, предусматривающих предоставление Банком дополнительного обеспечения в случае снижения рейтинга кредитоспособности Банка.

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

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

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

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

6.4 Рыночный риск

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

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

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

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

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

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией 180-И и Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» по состоянию на 01.01.2019 составила 533 318 тыс. руб. (на 01.01.2018: 0 тыс. руб.).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.5 Риск ликвидности

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

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

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

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

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

Стресс-тестирование

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01.01.2019 данный коэффициент составил 1,104.65% (на 01.01.2018: 9999999% в связи с отсутствием обязательств до востребования);
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01.01.2019 данный коэффициент составил 580.92% (на 01.01.2018: 1,272.37%);

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

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

6.6 Операционный риск

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

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

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

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

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

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

6.7 Риск концентрации

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

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

При проведении операций в течение 2018 г. и 2017 гг. с точки зрения географической концентрации риски были сконцентрированы в Российской Федерации и странах группы развитых стран (ОЭСР).

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2019. При составлении таблицы применялся следующий подход:

- активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента;
- в таблице приведены только те активы/обязательства, которые были не погашены на 01.01.2019;
- отложенный актив, основные средства, нематериальные активы и материальные запасы не рассматриваются для целей оценки риска концентрации.

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

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

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

В течение 2018 и 2017 гг. не было превышений максимального значения размера риска на одного заемщика или группу заемщиков норматива Н6 и норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц норматива Н25 (обязательные нормативы, установленные Банком России).

В течение 2018 и 2017 гг. наибольшей была концентрация кредитного риска в части размещений денежных средств в организациях финансового сектора экономики и по операциям с производными финансовыми инструментами.

По состоянию на 01.01.2019 максимальный риск концентрации размещения денежных средств, рассчитанный с учетом применения коэффициентов риска, наблюдался в отношении Группы в сумме 416,129 тыс. руб. (на 01.01.2018: 794,307 тыс. руб.).

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

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

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

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

Меры по снижению риска включают:

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

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

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

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

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

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

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

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

8. Информация по сегментам деятельности Банка.

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

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

9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

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

В 2018 и 2017 гг. операции с единственным участником ограничивались расчетами в рамках агентского договора по осуществлению функций платежного агента по выплатам сотрудникам вознаграждений акционерного характера и договора об оказании услуг.

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

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

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

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

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

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

| | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Более 1 года | Итого |
|---|--|----------------------|------------------------------|-----------------|-----------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | |
| Требования | | | | | |
| Чистая ссудная задолженность (2.65%) | 96,564 | 1,597,824 | - | - | 1,694,388 |
| Из них: | | | | | |
| обеспечение в рамках соглашения о предоставлении кредитной поддержки (2.4%) | 96,564 | - | - | - | 96,564 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 469,813 | 509,539 | 200,719 | - | 1,180,071 |
| Прочие активы | 110,561 | 5,006 | - | - | 115,567 |
| Из них | | | | | |
| Дебиторская задолженность по торговым операциям | 940 | - | - | - | 940 |
| Требования по получению процентов | 597 | 5,006 | - | - | 5,603 |
| Договоры об оказании услуг | 109,947 | - | 19,938 | - | 129,885 |
| Созданные резервы | (923) | - | (19,938) | - | (20,861) |
| Обязательства | | | | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (2.4%) | 44,461 | 138,941 | 347,353 | - | 530,755 |
| Из них: | | | | | |
| гарантийный депозит (2.4%) | - | 138,941 | 347,353 | - | 486,294 |
| обеспечение в рамках соглашения о предоставлении кредитной поддержки (2.4%) | 44,461 | - | - | - | 44,461 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 304,961 | 582,737 | 318,712 | - | 1,206,410 |
| Прочие обязательства | 250,987 | 1,132 | 58,354 | - | 310,473 |
| Из них | | | | | |
| Обязательства по уплате процентов | 3,289 | - | - | - | 3,289 |
| Кредиторская задолженность по торговым операциям | 4,148 | - | - | - | 4,148 |
| Расчеты с контрагентами | 243,550 | - | - | - | 243,550 |
| Договоры об оказании услуг | - | 1,132 | 58,354 | - | 59,486 |
| Полученное поручительство | - | 138,941 | 347,353 | - | 486,294 |

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

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

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

Выплаты данного вида вознаграждения производятся как в денежной форме, так и долевыми инструментами. Платежным агентом по выплате сотрудникам компенсаций в форме акций Goldman Sachs Group, Inc. является единственный участник Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Совет директоров рассматривает внутренние документы, регламентирующие организацию системы оплаты труда в Банке, не реже одного раза в год.

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

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

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

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

Для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок) и других корректировочных показателей. Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений может составлять нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

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

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

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

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

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

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

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

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

В 2018 г. и 2017 г. в Банке соблюдались правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда. Выплаты в отчетном периоде производились в соответствии с внутренними нормативными документами, регулирующими вознаграждение персонала.

11. Вознаграждение акционерного характера

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

План стимулирования акциями

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

Ценные бумаги с ограниченным обращением

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

В таблице ниже представлена информация о вознаграждении акционерного характера:

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

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

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

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

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

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

Председатель Правления

Авсиевич В. Е.

Главный бухгалтер

Адамия Е. К.

29.03.2019

