



Общество с ограниченной ответственностью
«Голдман Сакс Банк»

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ И
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

по состоянию на 01.01.2021

МОСКВА

СОДЕРЖАНИЕ

БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс	1
Отчет о финансовых результатах.....	3
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	5
Отчет об изменениях в капитале.....	19
Сведения об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	21
Отчет о движении денежных средств.....	27
Пояснительная информация	28
1. Существенная информация о Банке	28
2. Операционная среда.....	30
2.1 Меры, предпринятые в связи с COVID-19	30
2.2 Экономические и рыночные условия	31
3. Краткая характеристика деятельности Банка	31
4. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	32
4.1 Информация об изменениях в учетной политике Банка на текущий отчетный год	39
4.2 Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год	40
4.3 Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода	40
4.4 Применение правил бухгалтерского учета	40
4.5 События после отчетной даты	41
5. Сопроводительная информация к финансовой отчетности	42
5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.....	42
5.1.1 Денежные средства и их эквиваленты	42
5.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	42
5.1.3 Чистая ссудная задолженность	43
5.1.4 Отложенный налоговый актив и отложенные налоговые обязательства	45
5.1.5 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и активы в форме права пользования	46
5.1.6 Прочие активы.....	47
5.1.7 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	48
5.1.8 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48
5.1.9 Прочие обязательства	50
5.1.10 Информация об уставном капитале Банка.....	51
5.1.11 Информация об эмиссионном доходе Банка	51
5.1.12 Сведения о небалансовых обязательствах Банка	51
5.1.13 Справедливая стоимость финансовых инструментов	51
5.1.14 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.....	54
5.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	55
5.2.1 Процентные доходы и расходы	55
5.2.2 Доходы и расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	56

5.2.3	Доходы и расходы от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.....	56
5.2.4	Доходы и расходы от изменения резервов на возможные потери	57
5.2.5	Прочие операционные доходы и расходы	57
5.2.6	Возмещение и расход по налогам.....	58
5.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме отчетности 0409808.....	59
5.4	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации по форме 0409810	61
5.5	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813	61
5.6	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	62
6.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	62
6.1	Структура управления рисками.....	62
6.2	Краткий обзор рисков, характерных для Банка.....	63
6.3	Кредитный риск	63
6.4	Рыночный риск.....	70
6.5	Риск ликвидности	73
6.6	Операционный риск	76
6.7	Риск концентрации	76
7.	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям.....	79
8.	Информация по сегментам деятельности Банка	80
9.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	80
10.	Сведения о системе оплаты труда, выплатах управленческому персоналу Банка и персоналу, принимающему риски	84
11.	Вознаграждение акционерного характера	90



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 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 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 2020 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 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 2021 года;
 - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года;
 - сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года.
- пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой



бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 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 2021 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 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 2021 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 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками, рисками концентрации, рисками потери ликвидности, бизнес рисками, рисками превышения порога финансового рычага и кредитными рисками контрагента, 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 2021 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам, рискам концентрации, рискам потери ликвидности, бизнес рискам, рискам превышения порога финансового рычага и кредитным рискам контрагента, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками, рисками концентрации, рисками потери ликвидности, бизнес рисками, рисками превышения порога финансового рычага и кредитными рисками контрагента 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 2021 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 2020 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.

АО «ГИБ»
31 марта 2021 года
Москва, Российская Федерация

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

Аудируемое лицо: ООО «Голдман Сакс Банк»

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7750005387

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

Независимый аудитор:
Акционерное общество «Прайсво́терхаусКуперс Аудит».

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

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

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	По ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286575000	89484775	3490

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1.	831,246	291,008
2.1	Обязательные резервы	5.1.	163,796	65,008
3	Средства в кредитных организациях	5.1.	5,890,142	4,662,321
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.	21,866,285	14,661,831
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.1.	15,992,574	4,541,877
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	5.1.	0	0
10	Отложенный налоговый актив	5.1.	152,845	30,409
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.	349,549	92,901
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	5.1.	3,717,853	4,164,525
14	Всего активов		48,800,494	28,444,872
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.1.	23,237,873	17,247,591
16.1	Средства кредитных организаций	5.1.	12,038,375	5,501,193
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.	11,199,498	11,746,398
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.	17,015,737	5,254,039
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	5.1.	85,122	49,791
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	5.1.	2,147,609	1,251,409
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		42,486,341	23,802,830
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.1.	1,450,000	1,450,000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	5.1.	250,000	250,000
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	5.1.	4,614,153	2,942,042
36	Всего источников собственных средств		6,314,153	4,642,042
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.1.	22,800,090	56,278,296
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Талкинготн Т. Д.

Адамия Е. К.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	По ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286575000	89484775	3490

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 г.

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Голдман Сакс Банк/
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 пояснения	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	1,594,895	522,884
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.2	590,755	217,923
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.2	2,026	2,697
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	5.2	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.2	1,002,114	302,264
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	307,050	219,550
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2	252,597	148,375
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.2	54,453	71,175
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	5.2	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.2	1,287,845	303,334
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе	5.2	0	0
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.2	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5.2	1,287,845	303,334
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	840,180	(90,053)
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.2	0	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.2	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	5.2	0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	5.2	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	51,652	876,223
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	(1,777,013)	(362,337)
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	599,613	88,553
15	Комиссионные расходы	5.2	145,872	91,751

16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.2	0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.2	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5.2	0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.2	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2	(61)	30,559
19	Прочие операционные доходы	5.2	4,092,476	2,402,034
20	Чистые доходы (расходы)	5.2	4,948,820	3,156,562
21	Операционные расходы	5.2	2,801,268	2,121,042
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.2	2,147,552	1,035,520
23	Возмещение (расход) по налогам	5.2	475,441	282,936
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5.2	1,672,111	752,584
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5.2	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5.2	1,672,111	752,584

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	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	1,672,111	752,584
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	5.2	1,672,111	752,584

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Талкингов Т.Д.

Адамия Е.К.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	По ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286575000	89484775	3490

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 01.01.2021 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 0409808
Квартальная (Годовая)

ф.0409808 Раздел 1.Отчет об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публик.форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
	Источники базового капитала				
1	1. Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	5.3	1,700,000	1,700,000	24,26
1.1	1.1. обыкновенными акциями (долями)	5.3	1,450,000	1,450,000	24
1.2	1.2. привилегированными акциями				
2	2. Нераспределенная прибыль (убыток):	5.3	2,905,323	2,189,458	
2.1	2.1. прошлых лет	5.3	2,905,323	2,189,458	35
2.2	2.2. отчетного года				
3	3. Резервный фонд				
4	4. Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	5. Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	6. Источники базового капитала, итога (строка 1 +/- строка 2 +/- строка 3 - строка 4 + строка 5)	5.3	4,605,323	3,889,458	
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	7. Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	
8	8. Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	9. Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налог. обяз-в				
10	10. Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	11. Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	12. Недосозданные резервы на возможные потери				

13	13. Доходы от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	14. Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	15. Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	16. Вложения в собственные акции (доли)				
17	17. Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	
18	18. Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	19. Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	20. Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	21. Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	22. Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15% от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	23. существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	24. права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	25. отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	26. Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	27. Отрицательная величина добавочного капитала				
28	28. Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)				
29	29. Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	5.3	4,605,323	3,889,458	
	Источники добавочного капитала				
30	30. Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	31. классифицируемые как капитал				
32	32. классифицируемые как обязательства				
33	33. Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	34. Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	

35	35. инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	36. Источники добавочного капитала итога (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	37. Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	38. Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	
39	39. Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	40. Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	41. Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	42. Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	43. Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итога (сумма строк с 37 по 42)				
44	44. Добавочный капитал, итога (строка 36 - строка 43)				
45	45. Основной капитал, итога (строка 29 + строка 44)	5.3	4,605,323	3,889,458	
	Источники дополнительного капитала				
46	46. Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5.3	1,554,220	715,864	
47	47. Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	48. Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	49. инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	50. Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	
51	51. Источники дополнительного капитала, итога (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	5.3	1,554,220	715,864	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	52. Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				

53	53. Встречные вложения кредитной организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	
54	54. Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	54а. вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	55. Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	56. Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	56.1. просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	56.2. превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее макс. размером				
56.3	56.3. вложение в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	56.4. разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована др. участнику				
57	57. Показатели уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	58. Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	5.3	1,554,220	715,864	
59	59. Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.3	6,159,543	4,605,322	
60	60. Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	60.1. необходимые для определения достаточности базового капитала	6	12,653,150	12,661,667	
60.2	60.2. необходимые для определения достаточности основного капитала	6	12,653,150	12,661,667	
60.3	60.3. необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6	12,653,150	12,661,667	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных ср-в (капитала), процент				
61	61. Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	6	36.397	30.718	

62	62. Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	6	36.397	30.718	
63	63. Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	6	48.679	36.372	
64	64. Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	5.3, 6	2.5	2.562	
65	65. надбавки поддержания достаточности капитала	5.3, 6	2.5	2.25	
66	66. антициклическая надбавка		0	0.312	
67	67. надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	68. Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	5.3	31.897	26.218	
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	69. Норматив достаточности базового капитала	6	4.5	4.5	
70	70. Норматив достаточности основного капитала	6	6	6	
71	71. Норматив достаточности собственных средств (капитала)	6	8	8	
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	72. Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	73. Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	74. Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	75. Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		152,845	30,409	
	Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	76. Резервы на возможные потери, вкл. в расчет доп. капитала, в отношении позиций, для расчета кред. риска по которым применяется станд. подход		не применимо	не применимо	
77	77. Ограничения на включение в расчет доп. капитала сумм резервов на возможные потери при использ. станд. подхода		не применимо	не применимо	
78	78. Резервы на возможные потери, вкл. в расчет доп. капитала, в отношении позиций, для расчета кред. риска по которым применяется подход на основе внутр. моделей		не применимо	не применимо	
79	79. Ограничения на включение в расчет доп. капитала сумм резервов на возможные потери при использ. подхода на основе внутр. моделей		не применимо	не применимо	

	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собств. ср-в (капитала) (прим. с 01.01.2018 по 01.01.2022)				
80	80. Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)				
81	81. Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	82. Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)				
83	83. Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	84. Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)				
85	85. Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				
999	999. Примечание				

ф.0409808 Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

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

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

ф.0409808 Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартиз. подходу	Стоимость активов (инструментов) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартиз. подходу	Стоимость активов (инструментов) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Стоимость активов (инст.), 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 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	Активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7", с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска:							
2.1	с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или спец. обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							

3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							

ф.0409808 Раздел 2
Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование статьи	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			

ф.0409808 Раздел 2
Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	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			

ф.0409808 Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	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				

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

ф.0409808 Раздел 3

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

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

ф.0409808 Раздел 3

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 статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возм. потери в соответствии с Положением Банка России №611-П	Сформированный резерв на возм. потери в соответствии с Указанием Банка России №2732-У	Сформированный резерв на возможные потери, итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					

1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

ф.0409808 Раздел 3
Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Всего. Балансовая стоимость обремененных активов	В том числе о обязательствам перед Банком России. Балансовая стоимость обремененных активов	Всего. Балансовая стоимость необремененных активов	В т.ч.пригодных для предоставления в качестве обеспечения БР. Баланс.стоим.не обремененных активов
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				

ф.0409808 Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер п/п	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала: Код страны	Право, применимое к инструментам капитала: Наименование страны	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков: Код страны	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков: Наименование страны	Уровень капитала, в кот. инструмент включается в течение переход. периода Базель III	Уровень капитала, в кот. 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	3а	3б	3с	4	5	6	7	8	9	
1	ООО "Голдман Сакс Банк"	1	643	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ			не применимо	не применимо	не применимо	доли в уставном капитале	1450000	1450000

Раздел 4. Продолжение

Номер п/п	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с БР	Первоначальная дата (даты) возм. реализ. права досроч. выкупа (погаш.) инстр., усл. реализ. и сумма	Последующая дата (даты) реализ. права досроч. выкупа (погаш.) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусм. увел. плат. по инстр. или иных стимулов к доср. выкупу (погаш.) 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 усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	не применимо

Раздел 4. Продолжение

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

Раздел 4. Продолжение

Номер п/п	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения БР № 509-П	Описание несоответствий
34	34а	35	36	37	
1	не применимо		не применимо	да	не применимо

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

Ф.0409808 (Раздел Справочно)

Информация о движении резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные в отчетном периоде
1	2	3	4
1	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	5.3	5,705
1.1	в том числе вследствие:		
1.1	выдачи суд		-
1.2	изменения качества суд		-
1.3	изменения официального курса ин. валюты по отношению к рублю, установленного БР		-
1.4	иных причин		5,705
2	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего		-

	в том числе вследствие:		
2.1	списания безнадежных ссуд		-
2.2	погашения ссуд		-
2.3	изменения качества ссуд		-
2.4	изменения официального курса ин. валюты по отношению к рублю, установленного ЕР		-
2.5	иных причин		-

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Талкингов Т.Д.

Адамия Е.К.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	По ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286575000	89484775	3490

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 г.

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 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, уменьш. 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)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	5.4	1,450,000	0	250,000	0	0	0	0	0	0	0	0	2,189,458	3,889,458
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	5.4	1,450,000	0	250,000	0	0	0	0	0	0	0	0	2,189,458	3,889,458
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	752,584	752,584
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	752,584	752,584
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	5.4	1,450,000	0	250,000	0	0	0	0	0	0	0	0	2,942,042	4,642,042
13	Данные на начало отчетного года	5.4	1,450,000	0	250,000	0	0	0	0	0	0	0	0	2,942,042	4,642,042

14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	5.4	1,450,000	0	250,000	0	0	0	0	0	0	0	0	2,942,042	4,642,042
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,672,111	1,672,111
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,672,111	1,672,111
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период	5.4	1,450,000	0	250,000	0	0	0	0	0	0	0	0	4,614,153	6,314,153

Председатель Правления

Таллинтон Т.Д.

Главный бухгалтер

Адамия Е.К.



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации По ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286575000	89484775	3490

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование норматива	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	6	4,605,323	4,605,323	4,605,323	3,731,126	3,889,458
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		4,642,041	4,642,041	4,642,041	3,889,458	3,889,458
2	Основной капитал	6	4,605,323	4,605,323	4,605,323	3,731,126	3,889,458
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4,642,041	4,642,041	4,642,041	3,889,458	3,889,458
3	Собственные средства (капитал)	6	6,159,543	5,246,252	5,405,995	4,446,990	4,605,322
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		6,314,152	5,398,442	5,594,884	4,643,795	4,660,400
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	5.3	12,653,150	10,862,311	16,941,877	12,365,824	12,661,667
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	6	36.3967	42.3973	27.1831	30.1729	30.7184
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		36.1349	41.9694	27.0430	30.9371	30.5284
6	Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 (Н20.2)	6	36.3967	42.3973	27.1831	30.1729	30.7184
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		36.1349	41.9694	27.0430	30.9371	30.5284
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	6	48.6799	48.2978	31.9091	35.9619	36.3722
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		49.1511	48.8082	32.5939	36.9371	36.5795
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	6	2.5	2.5	2.5	2.5	2.25
9	Антициклическая надбавка	6	0	0	0	0	0.312
10	Надбавка за системную значимость	6	0	0	0	0	0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8 + стр.9 + стр.10)	6	2.5	2.5	2.5	2.5	2.562

12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	6		31.897		37.897		22.683		25.673		26.218					
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	5.5		36,739,990		36,098,556		48,463,887		41,282,174		24,654,543					
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	5.5		12.5349		12.7576		9.5026		9.0381		15.7758					
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент			12.5687		12.7891		9.5344		9.3748		15.7407					
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент																
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	6		9,413.824		1,512.126		234.536		1,192.723		79,817.297					
22	Норматив текущей ликвидности Н3	6		169.437		325.420		249.607		216.273		323.498					
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	6		0		0		0		0		0					
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	6	Максимальное значение на отчетную дату	Количество нарушений на отчетную дату	Длительность на отчетную дату	Максимальное значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Количество нарушений на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Длительность на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Максимальное значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Количество нарушений на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Длительность на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Максимальное значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Количество нарушений на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Длительность на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Максимальное значение на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	Количество нарушений на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	Длительность на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
			10.313	0	0	10.129	0	0	11.441	0	0	14.729	0	0	10.71	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	6		19.917		20.798		23.14		14.729		27.41					
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	6		0		0		0		0		0					
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	6		0		0		0		0		0					
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	6	Максимальное значение на отчетную дату	Количество нарушений на отчетную дату	Длительность на отчетную дату	Максимальное значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Количество нарушений на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Длительность на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Максимальное значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Количество нарушений на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Длительность на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Максимальное значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Количество нарушений на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Длительность на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Максимальное значение на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	Количество нарушений на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	Длительность на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
			9.6	0	0	4.97	0	0	4.84	0	0	2.87	0	0	9.17	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	5.5	48,800,494
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	5.5	352,684
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	5.5	- 12,034,827
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		-
7	Прочие поправки	5.5	163,615
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	5.5	36,954,736

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего	5.5	19,581,888
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		-
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	5.5	19,581,888
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и(или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	5.5	161,240
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	5.5	352,684
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		-
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	5.5	513,924
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	5.5	28,679,005
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	5.5	12,034,827
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-
15	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	5.5	16,644,178
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		-
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		-
Капитал и риски			
20	Основной капитал	5.5	4,605,323
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	5.5	36,739,990
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20/ строка 21)	5.5	12.53

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2020		Данные на 01.07.2020		Данные на 01.10.2020		Данные на 01.01.2021	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), 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 условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо									
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств									
19	Прочие притоки									
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ										
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-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

Главный бухгалтер



Талкингов Т.Д.

Адамия Е.К.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	По ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286575000	89484775	3490

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
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:	5.6	4,254,707	892,734
1.1.1	проценты полученные	5.6	1,701,057	507,880
1.1.2	проценты уплаченные	5.6	(300,047)	(216,953)
1.1.3	комиссии полученные	5.6	599,613	88,553
1.1.4	комиссии уплаченные	5.6	(145,523)	(92,139)
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	5.6	1,113,277	(308,839)
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	5.6	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5.6	49,401	874,796
1.1.8	прочие операционные доходы	5.6	3,718,579	1,991,692
1.1.9	операционные расходы	5.6	(1,919,261)	(1,823,140)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	5.6	(562,389)	(129,116)
1.2	Прирост (снижение) чистых ден. средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	5.6	(3,887,168)	(1,024,617)
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	5.6	(98,788)	(30,913)
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.6	(7,985,110)	(13,861,206)
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	5.6	(11,377,335)	(1,340,407)
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	5.6	921,689	(6,267,158)
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	5.6	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	5.6	6,534,546	5,500,281
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.6	(3,714,928)	10,130,205
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.6	12,026,261	4,724,335
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	5.6	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	5.6	(193,503)	120,246
1.3	Итого (ст. 1.1 и ст. 1.2)	5.6	367,539	(131,883)
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.6	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.6	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	5.6	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	5.6	0	0

2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	5.6	(32,830)	(26,866)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	5.6	0	0
2.7	Дивиденды полученные	5.6	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	5.6	(32,830)	(26,866)
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	5.6	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	5.6	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	5.6	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	5.6	0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	5.6	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	5.6	(2,855)	(13,861)
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5.6	331,854	(172,610)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.6	384,383	556,993
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.6	716,237	384,383

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Талкингтон Т.Д.

Адамия Е.К.

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

1. Существенная информация о Банке

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

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

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации в соответствии с:

- лицензией на осуществление банковских операций № 3490, выданной Центральным банком Российской Федерации 10.11.2014¹ (дата регистрации Банка – 30.10.2008);
- лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-13216-100000 от 22.07.2010 без ограничения срока действия;
- лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-13220-010000 от 22.07.2010 без ограничения срока действия.

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

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

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

Утверждение годового отчета единственным участником Банка запланировано на 26.04.2021.

По состоянию на 01.01.2021 единственным участником Банка является компания Голдман Сакс Групп, Инк., зарегистрированная в штате Делавэр, США (далее также «Компания»).

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

¹ Указанная лицензия заменила ранее действовавшую лицензию на осуществление банковских операций от 15.01.2009.

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

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

Стратегия Голдман Сакс заключается в развитии четырех основных направлений: (1) инвестиционно-банковские услуги, (2) оказание услуг на глобальных рынках, (3) управление активами, (4) управление благосостоянием розничных клиентов. В рамках предоставления инвестиционно-банковских услуг доходы формируются от предоставления услуг по финансовому консультированию, андеррайтингу и корпоративному кредитованию. Услуги на глобальных рынках включают деятельность с инструментами с фиксированной доходностью, валютой и товарами (FICC) и акциями, а также включают посредническую и финансовую деятельность. Выручка в сегменте управления активами состоит из комиссий и вознаграждений от деятельности по управлению капиталом, доходов от инвестиций в акционерный капитал и кредитования. Группа предоставляет инвестиционные и консультационные решения по вопросам благосостояния, включая финансовое планирование и консультирование, брокерские операции и управление активами для физических лиц, предоставляет ссуды и принимает депозиты, а также выпускает кредитные карты.

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

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

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

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

В течение 2020 г. и 2019 г. в состав Совета директоров Банка изменения не вносились. По состоянию на 01.01.2021 в состав Совета директоров Банка входили следующие физические лица²:

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

² С 31.03.2021 досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров Банка Мартыненко Вадима Арсеновича. С 31.03.2021 Сычев Антон Юрьевич избран членом Совета директоров Банка.

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

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

По состоянию на 01.01.2021 в состав Правления входили следующие работники Банка:

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

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

2. Операционная среда

2.1 Меры, предпринятые в связи с COVID-19

В декабре 2019 г. в мире начал распространяться новый штамм коронавируса (COVID-19), который в марте 2020 г. был признан пандемией. Это привело к замедлению темпов экономического роста, связанному с внешними и внутренними ограничениями предпринимательской и потребительской активности. Возобновление распространения COVID-19 в конце 2020 г. и начале 2021 г. усилило неопределенность в отношении экономических перспектив, несмотря на то, что в настоящее время предпринимаются первые попытки применения вакцин. В то время как правительства и центральные банки стран продолжают активно применять фискальные и денежно-кредитные стимулы, темп восстановления мировой экономики остается слабым.

Банк продолжал успешно реализовывать свою стратегию согласно Плану действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (ОНиВД), с момента ее первоначальной активации в первом квартале 2020 г. в ответ на пандемию COVID-19. Приоритетами Банка были защита сотрудников и обеспечение непрерывности операций с контрагентами. В результате реализации стратегии ОНиВД большинство сотрудников Банка работали удаленно в течение большей части 2020 г. и первом квартале 2021 г. Для целей открытия офиса для сотрудников после того, как во втором квартале 2020 г. начальные ограничения начали ослабевать, Банк внедрил процедуры для обеспечения безопасности. Информационные системы и инфраструктура Банка являются надежными, что позволяет вести деятельность без сбоев. С начала пандемии COVID-19 руководство Банка проводило регулярные встречи, обеспечивая коммуникацию и взаимодействие

с контрагентами, сотрудниками Банка и Советом Директоров. Процессы принятия решений в Банке оставались тщательно организованными на протяжении всей пандемии.

Регуляторная позиция Банка в течение 2020 г. оставалась стабильной, а объем принимаемых рисков - сбалансированным и контролируемым. Непредсказуемость распространения пандемии COVID-19 значительно снизила прогнозируемость будущих условий, в которых будет действовать Банк. Продолжительный период слабой экономической активности в результате пандемии нанесет ущерб бизнесу Банка, поскольку возникнет отрицательное влияние на факторы, важные для операционной деятельности, такие как уровень клиентской активности, кредитоспособность контрагентов. Банк следит за текущим развитием пандемии COVID-19 и будет предпринимать дальнейшие действия, которые отвечают интересам сотрудников, клиентов и контрагентов Банка.

2.2 Экономические и рыночные условия³

Ослабление рубля вслед за падением цен на нефть, ускорение роста цен на товары со значительной импортной составляющей, а также рост мировых цен на ключевые продовольственные товары привели к росту инфляции, которая по итогам декабря 2020 г. составила в годовом выражении 4.9% (по сравнению с 3.0% по итогам 2019 года).

Снятие карантинных ограничений в России в течение третьего квартала 2020 г. сопровождалось улучшением динамики в отраслях сферы услуг. Вместе с тем в условиях действия соглашения ОПЕК+, направленного на поддержку цен на нефть, и ограничений на международные перевозки добыча полезных ископаемых и транспортный комплекс продолжали вносить существенный отрицательный вклад в динамику ВВП. По оценке Минэкономразвития России, за период январь-декабрь 2020 г. падение ВВП составило 3.1% по сравнению с тем же периодом 2019 г.

В течение 2020 г. Банк России снизил ключевую ставку на 2% до 4.25% годовых.

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

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

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка

В отчетном периоде основная деятельность Банка представляла собой осуществление операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами,

³ Раздел 2.2 подготовлен с учетом информации, размещенной на официальном сайте Банка России в Макроэкономических бюллетенях (адрес размещения https://www.cbr.ru/ec_research/#y2020), а также экономических обзоров, подготовленных Минэкономразвития России (адрес размещения https://www.economy.gov.ru/material/directions/makroec/ekonomicheskie_obzory/).

операции с долговыми ценными бумагами (включая сделки РЕПО), а также оказание консультационных услуг и услуг по организации, сопровождению и заключению сделок с финансовыми инструментами.

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

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

По итогам 2020 г. Банком была получена прибыль в размере 1 672 111 тыс. руб. (за 2019 г.: 752 584 тыс. руб.). Банк не предполагает распределять прибыль, полученную по итогам 2020 г.

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

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

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

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

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

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

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

Банк осуществляет бухгалтерский учет в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

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

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

Финансовые активы и финансовые обязательства

Признание и прекращение признания

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

Классификация и оценка: финансовые активы – категории оценки

1 января 2019 г. Банк перешел на Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (введен в действие на территории Российской Федерации в редакции 2014 года Приказом Минфина России от 27.06.2016 N 98н)

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

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

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

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

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

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

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.

Отражение ожидаемых кредитных убытков осуществляется на ежеквартальной основе в корреспонденции со счетам доходов и расходов.

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

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

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

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

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

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

Классификация и оценка: финансовые обязательства

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

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

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

Финансовые обязательства классифицируются в соответствии с договорными условиями. Финансовое обязательство – это договорное обязательство по поставке

денежных средств или другого финансового актива другой организации; или по обмену финансовых активов или финансовых обязательств с другой организацией по условиям, потенциально неблагоприятным для Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Вознаграждения акционерного характера. Вознаграждения акционерного характера, как правило, оцениваются на основе справедливой стоимости на дату предоставления права на вознаграждение. Вознаграждения акционерного характера могут быть осуществлены денежными средствами или акциями в соответствии с условиями договоров, согласованных с сотрудниками, и требованиями применимого законодательства. Вознаграждения акционерного характера, в отношении которых нет требования об оказании услуг в будущем (т. е. выплаты, вознаграждения, по которым уже произошло вступление в права, в том числе вознаграждения, предоставленные сотрудникам, имеющим право выхода на пенсию), незамедлительно относятся на расходы. Вознаграждения акционерного характера, в отношении которых существует требование об оказании услуг в будущем, амортизируются на протяжении соответствующего периода оказания услуг. При определении выплат, основанных на акциях, учитываются ожидаемые потери.

Банк выплачивает денежные эквиваленты дивидендов по ограниченным условным акционерным единицам.

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

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

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

Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода:

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

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

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

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

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

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

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

- 1) Положение Банка России от 12.11.2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение № 659-П);
- 2) Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н от 11.06.2016. (далее – «МСФО (IFRS) 16»).

Положение № 659-П и МСФО (IFRS) 16 вступили в силу для годовой отчетности за периоды, начинающиеся 01.01.2020 или после этой даты. Политика Банка в соответствии с МСФО (IFRS) 16 предполагает, что, если договор аренды заключен на срок более одного года, арендатор признает в бухгалтерском балансе актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать объект аренды в течение срока аренды, и обязательство по аренде, представляющее собой обязательство осуществлять платежи по договору аренды. В соответствии с данным

стандартом арендатор признает процентные расходы по арендному обязательству отдельно от амортизации актива в форме права пользования в отчете о финансовых результатах. Кроме этого, стандарт требует более детального раскрытия характера и условий договоров аренды.

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

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

Банк не вносил существенных изменений в Учетную политику на 2021 г. по сравнению с Учетной политикой на 2020 г.

4.3 Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода

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

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов Банку необходимо принимать допущения в отношении процентных ставок, стоимости товаров и будущих обменных курсов. Информация о классификации финансовых инструментов по иерархии справедливой стоимости представлена в разделе 5.1.13 Пояснительной записки.

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

4.4 Применение правил бухгалтерского учета

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

4.5 События после отчетной даты

В целях формирования достоверной отчетности о финансовом положении и финансовых результатах деятельности за 2020 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 2021 г.;
- начисление (корректировка, изменения) по налогам и сборам за 2020 г., по которым в соответствии с законодательством РФ Банк является налогоплательщиком;
- отражение отложенного налога на прибыль по результатам 2020 г.;
- корректировка сумм резервов предстоящих расходов по итогам фактического начисления вознаграждений работников за 2020 г.;
- корректировка сумм резервов, сформированных в отношении списанных сумм прочей задолженности;
- корректировка сумм сформированного резерва до суммы оценочного резерва;
- корректировка активов в форме права пользования и соответствующих обязательств в связи с продлением договора аренды;
- ввод в эксплуатацию основных средств, дата фактического ввода которых относится к периоду до января 2021 г.;
- перенос остатков, отраженных на балансовом счете 707 «Финансовый результат прошлого года», на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

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

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

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 01.01.2021	По состоянию на 01.01.2020
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	831,246	291,008
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	<i>(163,796)</i>	<i>(65,008)</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	26,605	1,637
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	19,521	149,954
Средства на бирже, приравненные к денежным средствам	5,844,016	4,510,730
<i>За вычетом средств клиентов</i>	<i>(5,811,355)</i>	<i>(4,473,938)</i>
Итого денежные средства и их эквиваленты	746,237	414,383

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию:

- По состоянию на 01.01.2021 сумма обязательных резервов составила 163 796 тыс. руб. (на 01.01.2020: 65 008 тыс. руб.).
- По состоянию на 01.01.2021 в составе средств на бирже, приравненных к денежным средствам, учтена сумма денежных средств клиентов Банка по брокерским операциям, размещенных в качестве индивидуального клирингового обеспечения в сумме 5 811 355 тыс. руб. (на 01.01.2020: 4 473 938 тыс. руб.).

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

Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в разделе 5.1.13. Информация о рисках раскрыта в части 6 Пояснительной записки.

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

По состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включали производные финансовые инструменты и долговые ценные бумаги.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.01.2021	По состоянию на 01.01.2020
Долговые ценные бумаги, из них	21,705,045	13,944,672
облигации федерального займа:	21,705,045	13,944,672
в т.ч. переданные по операциям прямого репо	12,747,515	5,831,709

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.01.2021	По состоянию на 01.01.2020
Форвард, из них	15,464	270,837
с базисным активом – иностранная валюта (долл. США), из них	15,464	-
с поставкой базисного актива	15,464	-
с базисным активом – иностранная валюта (ЕВРО), из них	-	270,837
с поставкой базисного актива	-	270,837
Опцион, из них	-	95,012
с базисным активом – нефть, из них	-	95,012
без поставки базисного актива (расчетные)	-	95,012
Своп, из них	145,776	351,310
с базисным активом – иностранная валюта (долл. США), из них	81,937	333,372
с поставкой базисного актива	81,937	333,372
с базисным активом – иностранная валюта (ЕВРО), из них	-	17,938
с поставкой базисного актива	-	17,938
с базисным активом - полиэтилентерефталат, из них	26,982	-
без поставки базисного актива (расчетные)	26,982	-
с базисным активом - алюминий, из них	36,857	-
без поставки базисного актива (расчетные)	36,857	-
Итого производные финансовые инструменты	161,240	717,159
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	21,866,285	14,661,831

Информация о классификации финансовых инструментов по иерархии справедливой стоимости представлена в разделе 5.1.13 Пояснительной записки. Информация о рисках раскрыта в части 6 Пояснительной записки. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в части 9 Пояснительной записки.

5.1.3 Чистая ссудная задолженность

Чистая задолженность по ссудам и приравненным к ссудной задолженности размещениям по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 сформирована за счет задолженности финансового сектора сроком, оставшимся до полного погашения, менее 90 дней, за исключением требований по финансовой аренде, возникших в связи с применением Банком МСФО (IFRS) 16 с 01.01.2020 в отношении имущества, переданного в субаренду.

Информация по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 об объеме и структуре ссуд и ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.01.2021	По состоянию на 01.01.2020
Требования по сделкам обратного РЕПО	15,931,488	4,430,892
Размещение обеспечительного платежа по генеральному соглашению о срочных сделках	-	110,192
Проценты, начисленные к получению	4,039	793
Итого ссудная задолженность		
из них классифицированная	15,935,527	4,541,877
<i>В первую категорию качества</i>	15,935,527	4,541,877
Требования в отношении имущества, переданного в субаренду		
Требования по финансовой аренде	57,047	-
Резерв, сформированный под ссудную задолженность	-	-
Итого чистая ссудная задолженность	15,992,574	4,541,877

По состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 в отношении всей задолженности не наблюдалось признаков обесценения, резерв не формировался.

По состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 все размещения денежных средств происходили в организациях финансового сектора.

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

Справедливая стоимость чистой ссудной задолженности представлена в разделе 5.1.13.

Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных по сделкам обратного РЕПО, представлена в разделах 5.1.8 и 5.1.12.

Информация о рисках раскрыта в части 6 Пояснительной записки. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в части 9 Пояснительной записки.

5.1.4 Отложенный налоговый актив и отложенные налоговые обязательства

Банк отразил в балансе по состоянию на 01.01.2021 отложенные налоговые активы в сумме 152 845 тыс. руб. по вычитаемым временным разницам (01.01.2020 – отложенный налоговый актив в сумме 30 409 тыс. руб.).

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

	По состоянию на 01.01.2021	Восстановлено в составе прибыли или убытка	По состоянию на 01.01.2020
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающихналогооблагаемую базу	152,845	122,436	30,409
Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16,024	54,169	(38,145)
Наращенные расходы	136,821	68,267	68,554
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	-	-	-
Чистый отложенный налоговый актив	152,845	122,436	30,409

По состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 у Банка возникали временные разницы, влияющие на налогооблагаемую базу, в отношении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и наращенных расходов, включающих расходы на содержание персонала, амортизацию основных средств, резервы на возможные потери. В дополнение к этому начиная с 2020 года у Банка возникли временные разницы в отношении договоров аренды в связи с началом применения Банком с 01.01.2020 МСФО (IFRS) 16 и Положения 659-П, которые отражены в составе наращенных расходов.

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

Структура основных средств и активов в форме права пользования представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Мебель и инвентарь	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в арендованное имущество	Активы в форме права пользования	Итого основных средств и активов в форме права пользования
Балансовая стоимость на 01.01.2019	1,098	35,843	58,710	-	95,651
Амортизационные отчисления	(13)	(10,759)	(15,969)	-	(26,741)
Изменение резерва на возможные потери	-	(95)	-	-	(95)
Списание основных средств	(194)	(2,848)	-	-	(3,042)
Приобретение основных средств	731	23,050	3,084	-	26,865
Признание активов в форме права пользования	-	-	-	-	-
Стоимость на 01.01.2020	11,649	110,262	191,832	-	313,743
Накопленная амортизация	(10,027)	(64,952)	(146,007)	-	(220,986)
Сформированный резерв на возможные потери	-	(119)	-	-	(119)
Балансовая стоимость на 01.01.2020	1,622	45,191	45,825	-	92,638
Амортизационные отчисления	(168)	(16,516)	(16,346)	(82,657)	(115,687)
Изменение резерва на возможные потери	-	(61)	-	-	(61)
Списание основных средств	(39)	(41)	-	-	(80)
Приобретение основных средств	3,540	-	29,290	-	32,830
Признание активов в форме права пользования	-	-	-	339,647	339,647
Стоимость на 01.01.2021	15,150	110,221	221,122	339,647	686,140
Накопленная амортизация	(10,195)	(81,468)	(162,353)	(82,657)	(336,673)
Сформированный резерв на возможные потери	-	(180)	-	-	(180)
Балансовая стоимость на 01.01.2021	4,955	28,573	58,769	256,990	349,287

По состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 были выявлены основные средства, временно не используемые в основной деятельности. В отношении остаточной стоимости неиспользуемых основных средств был сформирован резерв на возможные потери.

По состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 в Банке нет объектов недвижимости, переданных в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.01.2021 у Банка были вложения в основные средства, не введенные в эксплуатацию в сумме 1 902 тыс. руб. (на 01.01.2020: 1 902 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2021 у Банка были материальные запасы в сумме 262 тыс. руб. (на 01.01.2020: 263 тыс. руб.), которые не включены в таблицу выше.

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

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

5.1.6 Прочие активы

Все прочие активы относятся к категории краткосрочных и имеют срок, оставшийся до погашения менее 1 года. Структура прочих активов по состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 приведена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	По состоянию на 01.01.2021				По состоянию на 01.01.2020			
	В рублях	В долларах США	В ЕВРО	Итого	В рублях	В долларах США	В ЕВРО	Итого
Прочие финансовые активы	33,358	606,690	2,889,005	3,529,053	31,748	355,647	3,711,004	4,098,399
Дебиторская задолженность по торговым операциям	21,303	-	2,889,005	2,910,308	10,504	73,916	3,711,004	3,795,424
Задолженность контрагентов, признаваемая ликвидной	12,055	606,690	-	618,745	21,244	281,731	-	302,975
<i>Сформированный резерв</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие нефинансовые активы	180,417	8,383	-	188,800	59,169	6,957	-	66,126
Прочие хозяйственные операции	180,417	8,383	-	188,800	60,892	6,957	-	67,849
<i>Сформированный резерв</i>	-	-	-	-	(1,723)	-	-	(1,723)
Итого прочие активы	213,775	615,073	2,889,005	3,717,853	90,917	362,604	3,711,004	4,164,525

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

По состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 вся сумма прочих активов включена в Этап 1 с несущественными ожидаемыми кредитными убытками, за исключением суммы 1 723 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2020, отнесенной в Этап 3.

Фактов неэффективного использования нефинансовых активов не выявлено.

Справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в разделе 5.1.13. Информация о рисках раскрыта в части 6 Пояснительной записки. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в части 8 Пояснительной записки.

5.1.7 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

По состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 у Банка нет обязательств перед клиентами по заимствованным ценным бумагам.

Начиная с 01.01.2020 гарантийный депозит, полученный от финансовых организаций, включая сумму начисленных процентов, оценивался по справедливой стоимости. До 01.01.2020 гарантийный депозит, полученный от финансовых организаций, включая сумму начисленных процентов, оценивался по амортизированной стоимости.

По состоянию на 01.01.2021 Банк не привлекал гарантийный депозит от финансовых организаций.

Структура средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, приведена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.01.2021	По состоянию на 01.01.2020
Прочие привлеченные средства финансовых организаций	5,283,658	7,096,288
Сделки прямого РЕПО с кредитными организациями	12,034,827	5,499,999
Обеспечительный платеж по генеральному соглашению о срочных сделках	104,165	10,524
Привлечение гарантийного депозита от финансовых организаций	-	160,955
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами	5,811,355	4,473,938
Проценты, начисленные к уплате	3,868	5,887
Итого средств клиентов	23,237,873	17,247,591

Справедливая стоимость средств клиентов представлена в разделе 5.1.13. Информация о рисках раскрыта в части 6 Пояснительной записки. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в части 9 Пояснительной записки.

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

По состоянию на 01.01.2021 финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включали производные финансовые инструменты, гарантийный депозит и обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам РЕПО. По состоянию на 01.01.2020 финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток,

включали производные финансовые инструменты, и обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам РЕПО.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.01.2021	По состоянию на 01.01.2020
Обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договору РЕПО	16,756,216	4,724,336
облигации федерального займа	16,756,216	4,724,336
Форвард, из них	195,665	6,200
с базисным активом – иностранная валюта (долл. США), из них	35,013	-
с поставкой базисного актива	35,013	-
с базисным активом – иностранная валюта (ЕВРО), из них	160,652	6,200
с поставкой базисного актива	160,652	6,200
Опцион, из них	-	95,012
с базисным активом – нефть, из них	-	95,012
без поставки базисного актива (расчетные)	-	95,012
Своп, из них	63,839	428,491
с базисным активом – иностранная валюта (долл. США), из них	-	376,456
с поставкой базисного актива	-	376,456
с базисным активом – иностранная валюта (ЕВРО), из них	-	52,035
с поставкой базисного актива	-	52,035
с базисным активом - полиэтилентерефталат, из них	26,982	-
без поставки базисного актива (расчетные)	26,982	-
с базисным активом - алюминий, из них	36,857	-
без поставки базисного актива (расчетные)	36,857	-
Итого производные финансовые инструменты	259,504	529,703
Проценты по гарантийному депозиту	17	-
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	17,015,737	5,254,039

Информация о классификации финансовых инструментов по иерархии справедливой стоимости представлена в разделе 5.1.13 Пояснительной записки. Информация о рисках раскрыта в части 6 Пояснительной записки. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в части 9 Пояснительной записки.

5.1.9 Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.01.2021				По состоянию на 01.01.2020			
	В рублях	В долларах США	В ЕВРО	Итого	В рублях	В долларах США	В ЕВРО	Итого
Долгосрочная задолженность	14,934	995,783	-	1,010,717	10,689	352,408	-	363,097
Обязательства по аренде	-	352,363	-	352,363	-	-	-	-
Резерв предстоящих расходов по выплате вознаграждений	14,934	643,420	-	658,354	10,689	352,408	-	363,097
Краткосрочная задолженность	828,036	308,856	-	1,136,892	641,265	247,047	-	888,312
Расчеты с контрагентами по торговым операциям	18,128	-	-	18,128	9,579	73,915	-	83,494
Расчеты с бюджетом	17,775	-	-	17,775	31,620	-	-	31,620
Расчеты с контрагентами	54	402	-	456	31	31,649	-	31,680
Резерв предстоящих расходов по выплате вознаграждений	751,621	308,454	-	1,060,075	584,462	141,483	-	725,945
Хозяйственные операции	40,458	-	-	40,458	15,573	-	-	15,573
Итого прочих обязательств	842,970	1,304,639	-	2,147,609	651,954	599,455	-	1,251,409

Ниже представлены суммы будущих арендных платежей по договорам финансовой аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.01.2021				По состоянию на 01.01.2020			
	до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого	до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Сумма будущих арендных платежей	152,785	210,954	-	363,739	-	-	-	-
Приведенная сумма будущих арендных платежей	146,171	206,192	-	352,363	-	-	-	-

Структура доходов и расходов, относящихся к договорам аренды, представлена в разделе 5.2.

У Банка отсутствуют договоры аренды, условиями которых предусмотрено последующее приобретение арендованного актива. Изменение арендной платы допускается по соглашению сторон путем подписания дополнительного соглашения, либо в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. За исключением отдельных случаев, предусмотренных договорами аренды, Банк не имеет прав на продление договоров аренды.

Справедливая стоимость прочих обязательств представлена в разделе 5.1.13 Пояснительной записки. Информация о рисках раскрыта в части 6 Пояснительной записки. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в части 9 Пояснительной записки.

5.1.10 Информация об уставном капитале Банка

По состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 уставный капитал Банка составляет 1 450 000 тыс. руб. и состоит из одной доли номинальной стоимостью 1 450 000 тыс. руб. Уставный капитал оплачен полностью.

С момента создания Банка изменений в уставном капитале не было.

5.1.11 Информация об эмиссионном доходе Банка

По состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 эмиссионный доход Банка составляет 250 000 тыс. руб. Эмиссионный доход представляет собой положительную разницу между стоимостью доли Банка на день поступления оплаты уставного капитала и стоимостью долей, установленной в решении об оплате долей.

5.1.12 Сведения о внебалансовых обязательствах Банка

По состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 у Банка не было внебалансовых обязательств кредитного характера.

По состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 Банк не был вовлечен в судебные разбирательства.

Ниже представлена информация о структуре внебалансовых обязательств, представляющих собой обязательства, отраженные на внебалансовых счетах по производным финансовым инструментам, сделкам по покупке-продаже иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения сделки (далее – «Наличные сделки»), и сделкам по поставке ценных бумаг, по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.01.2021	По состоянию на 01.01.2020
Производные финансовые инструменты с поставкой базисного актива	14,909,756	40,597,631
Наличные сделки	6,410,746	10,466,438
Производные финансовые инструменты без поставки базисного актива	1,344,784	5,082,117
Обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по сделкам без первоначального признания	134,804	132,110
Итого	22,800,090	56,278,296

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в части 9 Пояснительной записки.

5.1.13 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>	01.01.2021				01.01.2020			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
<i>Ценные бумаги</i>	21,705,045	-	-	21,705,045	13,944,672	-	-	13,944,672
- Облигации федерального займа	21,705,045	-	-	21,705,045	13,944,672	-	-	13,944,672
<i>Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	161,240	-	161,240	-	717,159	-	717,159
- Форвард	-	15,464	-	15,464	-	270,837	-	270,837
- Своп	-	145,776	-	145,776	-	351,310	-	351,310
- Опцион	-	-	-	-	-	95,012	-	95,012
ИТОГО АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ	21,705,045	161,240	-	21,866,285	13,944,672	717,159	-	14,661,831

	01.01.2021				01.01.2020				
	(в тысячах российских рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ									
<i>Обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договору РЕПО</i>	16,756,216	-	-	16,756,216	4,724,336	-	-	4,724,336	
<i>Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	259,504	-	259,504	-	529,703	-	529,703	
- Форвард	-	195,665	-	195,665	-	6,200	-	6,200	
- Своп	-	63,839	-	63,839	-	428,491	-	428,491	
- Опцион	-	-	-	-	-	95,012	-	95,012	
<i>Проценты по Гарантийному депозиту</i>	-	17	-	17	-	-	-	-	
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ	16,756,216	259,521	-	17,015,737	4,724,336	529,703	-	5,254,039	

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

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

	01.01.2021				01.01.2020				
	(в тысячах российских рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	-	746,237	-	746,237	-	4,888,321	-	4,888,321	
Чистая ссудная задолженность	-	15,992,574	-	15,992,574	-	4,541,877	-	4,541,877	
Прочие финансовые активы	-	2,910,308	618,745	3,529,053	-	3,795,424	302,975	4,098,399	
Итого финансовых активов	-	19,649,119	618,745	20,267,864	-	13,225,622	302,975	13,528,597	
Обязательства									
Средства клиентов	-	23,237,873	-	23,237,873	-	17,247,591	-	17,247,591	
Прочие финансовые обязательства	-	-	2,147,609	2,147,609	-	31,620	1,219,789	1,251,409	
Итого финансовых обязательств	-	23,237,873	2,147,609	25,385,482	-	17,279,211	1,219,789	18,499,000	

5.1.14 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 01.01.2021:

<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	161,240	-	161,240	(12,361)	(104,165)	44,714
Итого	161,240	-	161,240	(12,361)	(104,165)	44,714

<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	259,504	-	259,504	(12,361)	-	247,143
Итого	259,504	-	259,504	(12,361)	-	247,143

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая сумма признанных финансовых активов	Валовая сумма признанных взаимозачтенных финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма финансовых активов, отраженная в отчете о финансовом положении	Соответствующая сумма, не включенная во взаимозачет, отраженная в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Производные финансовые инструменты	717,159	-	717,159	(340,933)	(10,524)	365,702
Итого	717,159	-	717,159	(340,933)	(10,524)	365,702

	Валовая сумма признанных финансовых обязательств	Валовая сумма признанных взаимозачтенных финансовых активов, отраженная в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении	Соответствующая сумма, не включенная во взаимозачет, отраженная в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение заложенное	
Производные финансовые инструменты	529,703	-	529,703	(340,933)	(87,020)	101,750
Итого	529,703	-	529,703	(340,933)	(87,020)	101,750

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

5.2.1 Процентные доходы и расходы

Структура процентных доходов и расходов Банка за 2020 и 2019 гг. представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы		
Всего	1,594,895	522,884
в том числе:		
от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	607	2,697
от размещения средств в кредитных организациях от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	590,755	217,923
в отношении договоров аренды	1,002,114 1,419	302,264 -
Процентные расходы		
Всего	307,050	219,550
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	45,448	71,175
по привлеченным средствам кредитных организаций в отношении договоров аренды	252,597 9,005	148,375 -
Чистые процентные доходы	1,287,845	303,334

В течение 2020 г. и 2019 г. размещение денежных средств производилось в Банке России, кредитных организациях – резидентах Российской Федерации, не входящих в Группу, в том числе по операциям обратного РЕПО, а также в кредитных и финансовых организациях, входящих в Группу и являющихся резидентами группы развитых стран.

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

Увеличение процентных доходов в течение 2020 г. по сравнению с 2019 г. произошло в результате увеличения объема операций и вложений в облигации (ОФЗ) и получения соответствующих процентных доходов. Соответствующее увеличение наблюдалось в части процентных расходов, обусловленное необходимостью фондирования

портфеля ценных бумаг. Увеличение чистых процентных доходов в течение 2020 г. по сравнению с 2019 г. составило 984 511 тыс. рублей.

5.2.2 Доходы и расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,002,114	302,264
Чистые (расходы)/доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(646,053)	260,834
Итого	356,061	563,098

Изменение финансового результата от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связано с увеличением объема обязательств по обратной поставке ценных бумаг в течение 2020 г. по сравнению с 2019 г. и соответствующей отрицательной переоценкой.

5.2.3 Доходы и расходы от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Чистые доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	1,486,233	(350,887)
<i>Из них</i>		
Реализованный финансовый результат	1,584,498	(538,343)
Нереализованный финансовый результат	(98,265)	187,456
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	51,652	876,223
<i>Из них</i>		
Чистые (расходы)/доходы от купли-продажи иностранной валюты (сделки спот)	(31,808)	265,903
Чистые доходы от курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток	83,460	610,320
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(1,777,013)	(362,337)

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 увеличением объема операций и рыночной волатильностью.

5.2.4 Доходы и расходы от изменения резервов на возможные потери

Информация об изменениях резервов на возможные потери представлена в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Убытки за счет восстановления резерва по прочим потерям	(141,721)	(15,338)
В том числе в отношении основных средств, не используемых в основной деятельности	(61)	(96)
Доходы за счет корректировки между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	141,660	45,898

Особенности изменений в определении резервов по прочим активам раскрыты в разделе 5.1.6. Пояснительной записки.

5.2.5 Прочие операционные доходы и расходы

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Комиссионные доходы	599,613	88,553
<i>Из них</i>		
комиссии по брокерским услугам	599,613	88,553
Комиссионные расходы	145,872	91,751
Прочие операционные доходы	4,092,476	2,402,034
<i>Из них</i>		
доходы от оказания консультационных услуг в области инвестиций	1,818,178	1,579,547
доходы от оказания маркетинговых услуг и услуг по поддержке продаж финансовых инструментов	1,875,732	507,930
доходы от оказания аналитических услуг	256,316	195,334
доходы от сдачи офиса в аренду	46,989	80,894
переоценка по договорам аренды	74,319	-
Операционные расходы	2,801,268	2,121,042
<i>Из них</i>		
расходы на содержание персонала	2,189,374	1,661,278
в т. ч. сумма вознаграждений работникам	1,987,306	1,508,985
прочие операционные расходы	611,894	459,764
в т. ч.		
переоценка по договорам аренды	140,402	-
амортизация по активам в форме права пользования	82,657	-
расходы на аренду и содержание помещения	81,655	187,025
информационные услуги	83,153	41,154
амортизация основных средств	33,110	29,785
командировочные и представительские расходы	29,001	44,259
расходы на юридические услуги	22,825	21,650
профессиональные услуги	31,395	47,989
аудит	17,184	15,759

Увеличение комиссионных доходов за 2020 г. по сравнению с 2019 г. произошло в связи увеличением операций по договору об оказании брокерских услуг в отношении торговых операций на фондовом рынке и срочном рынке Московской Биржи.

5.2.6 Возмещение и расход по налогам

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Налог на прибыль		
Налог на прибыль	499,100 (122,436)	171,778
Отложенный налог		3,817
Налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным ценным бумагам	54,394	28,177
Итого расход по налогу на прибыль	431,058	203,772
Прочие налоги		
НДС, признанный в расходах	39,245	66,761
Налог на имущество	877	1,132
НДС налогового агента	4,253	11,266
Прочее	8	5
Итого прочих налогов	44,383	79,164
Итого сумма налогов	475,441	282,936

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2020 и 2019 гг., составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Прибыль до налогообложения	2,147,552	1,035,520
Прочие налоги, отнесенные на расходы	(44,383)	(79,164)
Прибыль, подлежащая расчету налога на прибыль	2,103,169	956,356
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	420,634	191,271
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	9,671	6,141
- Доходы, облагаемые налогом по иным ставкам	(18,131)	(9,392)
- Корректировки, связанные с применением МСФО (IFRS) 16	1,778	-
		58

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
- Прочее	17,106	15,752
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	431,058	203,772

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

В течение 2020 г. и 2019 г. Банк не нес затрат на исследования и разработки.

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

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

5.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков 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 01.01.2021 сумма капитала, управляемого Банком, оставляет 6 159 543 тыс. руб. (на 01.01.2020: 4 605 322 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2021 соотношение основного капитала Банка к размеру собственных средств составило 75% (по состоянию на 01.01.2020: 84.5%).

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источником для составления отчета по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020, раскрыты в разделе 3 Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, опубликованной на сайте Банка www.goldmansachsbank.ru в разделе «Раскрытие информации».

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер.

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

В таблице ниже представлена информация о требованиях, взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия рисков по состоянию на 01.01.2021 в тысячах российских рублей.

	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
	01.01.2021	01.10.2020	01.01.2021
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,			
в том числе:			
при применении стандартизированного подхода	1,033,672	1,159,389	82,694
при применении ПБР	1,033,672	1,159,389	82,694
Кредитный риск контрагента, всего,			
в том числе:			
при применении стандартизированного подхода	1,744,377	2,224,201	139,550
при применении метода, основанного на внутренних моделях	1,744,377	2,224,201	139,550
Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход	-	-	-
Риск расчетов	-	-	-
Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,			
в том числе:			
при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
при применении ПБР с использованием формулы надзора	-	-	-
при применении стандартизированного подхода	-	-	-
Рыночный риск, всего, в том числе:	4,879,988	2,865,721	390,399
при применении стандартизированного подхода	4,879,988	2,865,721	390,399
при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
Операционный риск, всего, в том числе:	4,613,000	4,613,000	369,040
при применении базового индикативного подхода	4,613,000	4,613,000	369,040
при применении стандартизированного подхода	-	-	-
при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	382,113	-	30,569

Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
--	---	---	---

Итого	12,653,150	10,862,311	1,012,252
--------------	-------------------	-------------------	------------------

Увеличение объема принимаемого рыночного риска по состоянию на 01.01.2021 по сравнению с 01.10.2020 связано с увеличением портфеля ценных бумаг.

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

	2020 г.			2019 г.		
	Сумма убытка от формиро- вания резерва	Сумма дохода от восста- новления	Итого влияние на финан- совый результат	Сумма убытка от формиро- вания резерва	Сумма дохода от восста- новления	Итого влияние на финан- совый результат
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Ссудная задолженность и приравненная к ней задолженность	(8,583)	2,878	(5,705)	-	-	-
Прочие активы	(564,955)	423,294	(141,661)	(517,081)	501,838	(15,243)
Основные средства	(113)	52	(61)	(105)	9	(96)
Итого	(573,651)	426,224	(147,427)	(517,186)	501,847	(15,339)

Особенности изменений в определении резервов по прочим активам раскрыты в разделе 5.1.6. Пояснительной записки.

Детали формирования резервов раскрыты в части 6 настоящего документа.

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

Информация о размере уставного капитала и эмиссионного дохода по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 представлена в разделах 5.1.11 и 5.1.12. Увеличение размера капитала осуществлялось только за счет размера нераспределенной прибыли Банка. По итогам 2020 г. Банком была получена прибыль в размере 1 672 111 тыс. руб. (за 2019 г.: 752 584 тыс. руб.).

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

Банк рассчитывал норматив финансового рычага в соответствии с требованиями Инструкции 199-И. 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 01.01.2021 значение финансового рычага составило 12.53% (на 01.01.2020 – 15.78%). Значение норматива финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков составило бы 12.57% (на 01.01.2020 – 15.74%). Детали расчета приведены в Разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага» формы 0409813. Уменьшение норматива финансового рычага по состоянию на 01.01.2021 по сравнению с 01.01.2020 в основном связано с увеличением основного капитала Банка и снижением кредитного риска по производным финансовым инструментам при увеличении величины балансовых активов под риском, обусловленных увеличением портфеля ценных бумаг.

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

По состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 у Банка нет неиспользованных кредитных средств, остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме обязательных резервов, депонированных в Банке России.

Состав денежных средств и их эквивалентов представлен в разделе 5.1.1. При этом при расчете Отчета о движении денежных средств в расчет денежных средств и их эквивалентов не включались суммы коллективного клирингового обеспечения в размере 30 000 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 30 000 тыс. руб.), депонированные на бирже и включенные в строку «Средства в кредитных организациях» бухгалтерского баланса. По состоянию на 01.01.2021 скорректированный объем денежных средств и их эквивалентов составил 716 237 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 384 383 тыс. руб.).

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

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

6.1 Структура управления рисками

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

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

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

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

6.2 Краткий обзор рисков, характерных для Банка

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

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

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

<i>(в процентах)</i>	Минимально допустимое значение норматива	Фактическое значение По состоянию на 01.01.2021	Фактическое значение по состоянию на 01.01.2020	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период	Среднее значение за период
Н1.0. – норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0	48.7	36.4	48.7	29.4	39.5
Н1.1. – норматив достаточности базового капитала	4.5	36.4	30.7	42.4	25.1	33.0
Н1.2. – норматив достаточности основного капитала	6.0	36.4	30.7	42.4	25.1	33.0

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

- 1) Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала по состоянию на 01.01.2021 составило 2.5% (по состоянию на 01.01.2020 составляло 2,25%).
- 2) Минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки по состоянию на 01.01.2021 составило 0.000% (на 01.01.2020: 0.312%).

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

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

6.3 Кредитный риск

Банк определяет кредитный риск как возможность фактических убытков в результате неисполнения обязательств хозяйствующим субъектом или юридическим лицом и в соответствии с этим выделяет (в качестве исходных отдельных рисков или подкатегорий) риск неисполнения обязательств, расчетный риск, риск обеспечения, корреляционный риск, волатильность кредитных спредов и риск концентрации. В

силу специфики своей деятельности и операций Банк принимает кредитные риски, главным образом, при осуществлении операций с ценными бумагами с центральным контрагентом, производными финансовыми инструментами, операциями РЕПО и размещении денежных средств.

Комитет по рискам делегировал полномочия по управлению кредитным риском Подкомитету по кредитному риску Банка.

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

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

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

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

Банк проводит регулярные стресс-тесты, основанные на сценарном анализе и анализе чувствительности, в рамках стандартного процесса управления рисками.

В соответствии с требованиями Инструкции 199-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 01.01.2021	По состоянию на 01.01.2020
Активы, отраженные на балансовых счетах бухгалтерского учета	2,396,217	1,579,339
из них		
1-ая группа	-	-
2-ая группа	11,678	32,790
3-ья группа	-	-
4-ая группа	1,021,986	599,236
Средства на Московской Бирже для обеспечения торгов	980,433	838,207
Сумма кредитных требований в иностранной валюте	7	33,083
Сумма отложенного налога на прибыль	382,113	76,023
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	524,470	1,372,931
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	239,475	462,797

Уменьшение суммы кредитного риска в отношении производных финансовых инструментов и риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента по состоянию на 01.01.2021 по сравнению с данными на 01.01.2020 связано с сокращением портфеля ПФИ.

В таблице ниже представлена информация о включении активов, отраженных на балансовых счетах бухгалтерского учета, в расчет кредитного риска для норматива достаточности капитала (п. 2.3 Инструкции 199-И) по состоянию на 01.01.2021 (суммы задолженности приведены за вычетом сформированного резерва в разрезе видов финансовых активов, суммы основных средств приведены за вычетом суммы накопленной амортизации).

(в тысячах российских рублей)

	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	Всего			
	из них с коэффициентом риска:																				
	0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие			
																		%			
Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	26,095,284	-	-	-	-	-	13,349	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,108,633	
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Кредитные организации (кроме банков развития)	-	58,392	-	-	-	-	547	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,138,652	12,197,591
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Юридические лица	-	-	-	-	-	-	28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28	
Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	152,845	-	-	-	-	-	152,845	
Прочие	-	-	-	-	-	-	1,008,062	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,008,062	
Всего	26,095,284	58,392	-	-	-	-	1,021,986	-	-	-	-	-	-	152,845	-	-	-	-	12,138,652	39,467,159	

В таблице ниже представлена информация о включении активов, отраженных на балансовых счетах бухгалтерского учета, в расчет кредитного риска для норматива достаточности капитала (п. 2.3 Инструкции 199-И) по состоянию на 01.01.2020 (суммы задолженности приведены за вычетом сформированного резерва в разрезе видов финансовых активов, суммы основных средств приведены за вычетом суммы накопленной амортизации):

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

Ниже представлена информация о результатах классификации балансовых активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение 590-П») и Положением 611-П по состоянию на 01.01.2021:

<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	18,820,493	18,588,134	660,250
II категория качества	57,047	-	6,348
III категория качества	-	-	-
V категория качества	-	17	186,905
Итого	18,877,540	18,588,151	853,503
Расчетный резерв	5,705	17	187,540
Фактически сформированный резерв	5,705	17	187,540
Итого за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	18,871,835	18,588,134	665,963

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

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

Инвентаризация основных средств выявила основные средства, не используемые для осуществления банковской деятельности, предусмотренной статьей 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». В соответствии с требованиями Положения 611-П Банк сформировал резерв на возможные потери в отношении таких основных средств, размер которого по состоянию на 01.01.2021 составил 180 тыс. руб. (на 01.01.2020: 119 тыс. руб.).

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

По состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 у Банка нет просроченной или реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности, прочих активов с просроченными сроками погашения, а также обесцененной задолженности.

В течение 2020 г. и 2019 г. Банк получал в качестве обеспечения гарантийные депозиты с целью уменьшения кредитного риска по контрагентам по производным финансовым инструментам. По состоянию на 01.01.2021 Банк не привлекал гарантийный депозит для ограничения риска на контрагента (на 01.01.2020 – 160 955 тыс. руб.). Банк не использовал гарантийный депозит для уменьшения расчетного резерва на возможные потери.

Банком заключены с контрагентами-связанными сторонами соглашения о предоставлении кредитной поддержки (CSA – Credit Support Annex) в связи со сделками, являющимися производными финансовыми инструментами. По результатам расчетов по состоянию на 01.01.2021 Банк не размещал обеспечение (на 01.01.2020 сумма размещения составила 110 192 тыс. руб.) и привлекал обеспечение в сумме 104 165 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 10 524 тыс. руб.).

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

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

По состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 у Банка нет соглашений, предусматривающих предоставление Банком дополнительного обеспечения в случае снижения рейтинга кредитоспособности Банка.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.01.2021	По состоянию на 01.01.2020
Текущий кредитный риск	138,332	706,783
Потенциальный кредитный риск	262,831	566,227
Итоговая величина кредитного риска	401,163	1,273,010
Сумма гарантийного депозита, привлеченного для уменьшения кредитного риска	-	160,955
Величина кредитного риска, взвешенная с учетом риска	524,470	1,372,931

Уменьшение суммы кредитного риска в отношении производных инструментов по состоянию на 01.01.2021 по сравнению с данными на 01.01.2020 связано с уменьшением портфеля производных финансовых инструментов, а также изменением справедливой стоимости ПФИ.

По состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 у Банка не было инструментов, признаваемых условными обязательствами кредитного характера.

6.4 Рыночный риск

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

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

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

Показатель VaR в Банке по состоянию на 01.01.2021 составил 479 тыс. долл. США, что составило примерно 35 386 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2020 – 1 326 тыс. долл. США, что составило примерно 82 087 тыс. руб.).

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией 199-И и Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» по состоянию на 01.01.2021 составила 4 879 988 тыс. руб. (на 01.01.2020: 5 178 950 тыс. руб.).

Уменьшение суммы рыночного риска по состоянию на 01.01.2021 по сравнению с данными на 01.01.2020 связано с уменьшением портфеля производных финансовых инструментов, а также изменением справедливой стоимости ПФИ.

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

портфели, включая анализ чувствительности, сценарный анализ и стресс-тесты на уровне Банка.

Банк управляет рыночным риском при помощи диверсификации рисков, контроля за размером позиций и экономического хеджирования риск-факторов. Данный процесс включает следующее:

- наличие точной и своевременной информации о рисках, включающей различные показатели риска;
- динамичная система установления лимитов; и
- постоянный обмен информацией между торговыми подразделениями, риск менеджерами и руководством.

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

Объем принимаемого Банком процентного риска в рамках торговой деятельности по состоянию на 01.01.2021 составил 31 тыс. долл. США (или 2 290 тыс. руб. в рублевом эквиваленте) на 1 базисный пункт.

В результате проведения анализа чувствительности по состоянию на 01.01.2021 максимальный финансовый результат для Банка возникнет:

- убыток в размере 2 864 тыс. долл. США (211 580 тыс. руб.) при повышении ставок на 100 б.п., и доход в размере 796 тыс. долл. США (58 805 тыс. руб.) при понижении ставок на 25 б.п.

Объем принимаемого Банком процентного риска в рамках торговой деятельности по состоянию на 01.01.2020 составил значение 43 тыс. долл. США (или 2 662 тыс. руб. в рублевом эквиваленте) на 1 базисный пункт.

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

- убыток в размере 4 290 тыс. долл. США (265 575 тыс. руб.) при повышении ставок на 100 б.п., и доход в размере 1 058 тыс. долл. США (65 496 тыс. руб.) при понижении ставок на 25 б.п.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
На 01.01.2021					
Итого финансовых активов, подверженных риску изменения процентных ставок	16,026,028	9,006	65,857	21,753,930	37,854,821
Итого финансовых обязательств, подверженных риску изменения процентных ставок	34,178,867	1,996	249,087	8,420	34,438,370
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01.01.2021	(18,152,839)	7,010	(183,230)	21,745,510	3,416,451

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

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

В результате проведения Банком анализа чувствительности валютного риска, возникающего в результате торговых операций, по состоянию на 01.01.2021 максимальный финансовый результат для Банка возникнет:

- доход в размере 2 707 тыс. долл. США (199 982 тыс. руб.) при укреплении рубля на 50%, и убыток в размере 2 707 тыс. долл. США (199 982 тыс. руб.) при ослаблении рубля на 50%;
- убыток в размере 2 891 тыс. долл. США (213 575 тыс. руб.) при укреплении доллара США на 50%, и доход в размере 2 891 тыс. долл. США (213 575 тыс. руб.) при ослаблении доллара США.

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

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

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

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

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

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

Объем принимаемого Банком риска цен на сырьевые товары, вытекающего из торговой деятельности Банка, по состоянию на 01.01.2021 составил 0 тыс. долл. США, что составило 0 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2020 составил 0 тыс. долл. США, что составило 0 тыс. руб.).

6.5 Риск ликвидности

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

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

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

Банк использует следующие подходы в рамках стратегии управления ликвидностью:

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

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

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

По состоянию на 01.01.2021 избыток ликвидности в стрессовом сценарии составил 121 млн долл. США, что составляет 8 939 млн руб. (по состоянию на 01.01.2020 избыток денежных средств составил 131 млн долл. США, что составляет 8 079 млн руб.).

В таблице ниже приведена структура ликвидных активов и обязательств, распределенных по срокам погашения по состоянию на 01.01.2021:

<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	6,527,592	-	-	-	6,527,592
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21,799,584	-	58,281	8,420	21,866,285
Чистая ссудная задолженность	15,935,527	9,006	7,576	40,465	15,992,574
Прочие финансовые активы	3,523,345	5,708	-	-	3,529,053
Итого ликвидных активов	47,786,048	14,714	65,857	48,885	47,915,504
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5,915,840	5,283,658	-	-	11,199,498
Средства кредитных организаций	12,038,375	-	-	-	12,038,375
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16,756,233	1,996	249,087	8,421	17,015,737
Прочие финансовые обязательства	761,212	466,506	61,959	869,307	2,158,984
Итого обязательств	35,471,660	5,752,160	311,046	877,728	42,412,594
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	12,314,388	(5,737,446)	(245,189)	(828,843)	5,502,910

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

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

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01.01.2021 данный коэффициент составил 9413.824% (на 01.01.2020: 79817.297%);
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01.01.2021 данный коэффициент составил 169.437% (на 01.01.2020: 323.498%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01.01.2021 данный коэффициент составил 0% (на 01.01.2020: 0%) в связи с отсутствием активов со сроком погашения свыше 1 года.

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

6.6 Операционный риск

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

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

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

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

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией 199-И, по состоянию на 01.01.2021 рассчитывалась в порядке, установленном Положением 652-П, и составила 369 040 тыс. руб. (на 01.01.2020: 325 411 тыс. руб.).

В таблице ниже приведены сведения о величине доходов, использованных для расчета требований капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.01.2021:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Чистые процентные доходы	Чистые непроцентные доходы	Всего доходы, используемые для расчета
За 2017 г.	151,890	1,950,029	2,101,919
За 2018 г.	124,676	2,031,400	2,156,076
За 2019 г.	303,334	2,819,467	3,122,801

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 2020 г. и 2019 г. с точки зрения географической концентрации риски были сконцентрированы в Российской Федерации и странах группы развитых стран (ОЭСР).

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2021. 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 01.01.2021;
- 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	6,701,867	19,521	6,721,388
<i>Из них Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	<i>163,796</i>	<i>-</i>	<i>163,796</i>
Чистая ссудная задолженность	15,935,502	57,072	15,992,574
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21,743,417	122,868	21,866,285
Прочие активы	3,077,294	640,559	3,717,853
Итого активов	47,458,080	840,020	48,298,100
Обязательства			
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	11,199,498	11,199,498
Средства кредитных организаций	12,038,375	-	12,038,375
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17,015,719	18	17,015,737
Прочие обязательства	1,303,165	844,444	2,147,609
Итого обязательств	30,357,259	12,043,960	42,401,219
Чистая балансовая позиция	17,100,821	(11,203,940)	5,896,881

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2021 максимальный риск концентрации размещения денежных средств, рассчитанный с учетом применения коэффициентов риска, наблюдался в отношении центрального контрагента в сумме 635 232 тыс. руб. (на 01.01.2020: 493 172 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2021 максимальная концентрация риска, рассчитанная с учетом применения коэффициентов риска, была по производным финансовым инструментам, заключенным с Группой: 258 685 тыс. руб. (на 01.01.2020: 765 002 тыс. руб.).

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

В соответствии с требованиями Банка России Банк соблюдает на ежедневной основе максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), который ограничивает совокупную величину крупных кредитных рисков Банка. При этом крупными признаются кредитные риски, сумма которых превышает 5.0% от капитала. Норматив

определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков Банка к капиталу. На 01.01.2021 данный коэффициент составил 19.97% (на 01.01.2020: 27.41%).

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

Меры по снижению риска включают:

- 1) короткий срок исполнения по размещенным необеспеченным активам (как правило, не более 31 дня с возможностью потребовать от контрагента досрочного погашения);
- 2) диверсификация источников финансирования;
- 3) постоянный мониторинг уровня ликвидности в Банке на соответствие внутренним лимитам ликвидности и сбалансированное управление активами и обязательствами Банка..

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

Меры по снижению риска включают:

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

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

Судебные разбирательства. По состоянию на 31.12.2020 Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

Условные налоговые обязательства. Хозяйственная практика в Российской Федерации свидетельствует о том, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов, и существует вероятность того, что могут быть оспорены операции и деятельность, которые ранее не оспаривались. По мнению Банка, такое развитие событий маловероятно, и оно не окажет существенного влияния 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 невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

Банк применяет консервативную политику в области налогообложения. По мнению руководства Банка, по состоянию на 01.01.2021 соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Банка с точки зрения налогового законодательства будет стабильным.

8. Информация по сегментам деятельности Банка

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

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

9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В 2020 и 2019 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 2020 г. и 2019 г. Банк не владел долями, паями в организациях, являющихся членами Группы, не осуществлял выдачи/привлечения субординированных кредитов, вложений и иных операций в ценные бумаги, выпущенные связанными с Банком сторонами, выдачи гарантий и поручительств, предоставления кредитов физическим лицам, а также сделок на условиях, отличных от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

В 2020 г. и в 2019 г. отдельные компании Группы были квалифицированы во II и III категории качества с формированием соответствующего резерва. В связи с требованиями Положения 611-П в отношении отдельных видов задолженности, правила документооборота по которым предусматривают разницу во времени возникновения задолженности и выставления документов на оплату, был сформирован резерв в размере 100%.

С 01.01.2020 Банк перешел на МСФО (IFRS) 9 и на основании прогнозов оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости. Сумма резервов, отраженная по состоянию на 01.01.2021, представляет собой регуляторные резервы, созданные в соответствии с Положением 611-П. По состоянию на 01.01.2021 вся сумма прочих активов включена в Этап 1 с несущественными ожидаемыми кредитными убытками.

По состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2020 просроченной задолженности по операциям со связанными с Банком сторонами нет.

В 2020 г. и 2019 г. Банк не производил списаний сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон.

Информация о требованиях и обязательствах, образовавшихся по состоянию на 01.01.2021 в связи с проведением операций (сделок) со связанными с Банком сторонами представлена в таблице ниже:

	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>					
Требования					
Чистая ссудная задолженность (0.17%)	25	9,006	7,576	40,465	57,072
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59,029	-	55,419	8,420	122,868
Прочие активы	623,138	5,708	-	-	628,846
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (0.09%)	5,915,840	5,283,658	-	-	11,199,498
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	-	-	-	17
Прочие обязательства	8,043	456	-	-	8,499

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Требования					
Чистая ссудная задолженность (2.65%)	110,277	-	-	-	110,277
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27,358	325,102	83,487		435,947
Прочие активы	292,879	7,588	5,775	-	306,242
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (0,96%)	4,489,437	7,096,006	160,955	-	11,746,398
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	205,869	86,251	136,364	-	428,484
Прочие обязательства	46,788	30,758	31,628	-	109,174
Полученное поручительство	-	-	160,955	-	160,955

По состоянию на 01.01.2021 обязательства Банка включают сумму созданного резерва под предстоящие выплаты вознаграждения акционерного характера сотрудникам в размере 951 874 тыс. руб. (на 01.01.2020: 493 891 тыс. руб.).

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

У Банка заключены соглашения о предоставлении кредитной поддержки (CSA – Credit Support Annex) со связанными сторонами в связи со сделками, являющимися производными финансовыми инструментами. По результатам расчетов по состоянию на 01.01.2021 Банк не размещал обеспечение (на 01.01.2020 сумма размещения составила 110 192 тыс. руб.) и привлекал обеспечение в сумме 104 165 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 10 524 тыс. руб.).

Данные о производных финансовых инструментах со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2021 приведены в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства	Сумма требований	Сумма обязательств
Своп	122,868	-	7,231,233	7,207,148
с базисным активом:				
иностранная валюта	59,029	-	6,550,343	6,543,254
с базисным активом:				
полиэтилентерефталат	26,982	-	455,856	474,087
с базисным активом:				
алюминий	36,857	-	225,034	189,807

Ниже представлена информация о производных финансовых инструментах со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2020.

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

В состав внебалансовых обязательств Банка на 01.01.2021 также входят обязательства в 3 071 381 тыс. руб. (на 01.01.2020: 4 853 960 тыс. руб.) по наличным сделкам, заключенными со связанными сторонами.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2020 г. и 2019 г. представлены в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы, всего:	2,026	7,922
в том числе		
от предоставления средств клиентам (некредитным организациям)	2,026	2,697
от предоставления средств клиентам (кредитным организациям)	-	5,225
Процентные расходы	45,448	71,175
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	45,448	71,175
Чистые процентные расходы	(43,422)	(63,253)
Чистые доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	1,685,257	(708,311)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1,249,847)	2,090,712
Комиссионные доходы	599,512	88,553
Комиссионные расходы	1,637	448
Изменение резерва по прочим потерям	(4,975)	13,771
Прочие операционные доходы	3,998,911	2,366,567
Операционные расходы (кроме выплат управленческому персоналу)	54,837	53,421

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 избрал Майкла Холмса, обладающего необходимым опытом и квалификацией, в качестве уполномоченного члена Совета директоров, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам вознаграждения сотрудников. В 2020 году Совет директоров провел 14 заседаний.

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

В 2020 году Служба внутреннего аудита (СВА) провела выборочную проверку системы оплаты труда в Банке на предмет соответствия Инструкции Банка России № 154-И. По результатам проверки СВА не выявила нарушений, ошибок и недостатков, которые свидетельствовали бы, что система внутреннего контроля или управления рисками Банка в проверяемой области организована или функционирует неэффективно. По результатам проверки СВА рекомендовала меры по совершенствованию внутренних документов Банка и усилению контроля в области подготовки и раскрытия информации о вознаграждении работников, оплата труда которых регулируется Инструкцией Банка России № 154-И. Все рекомендации СВА были выполнены до окончания 2020 года..

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: два члена исполнительного органа Банка и три работника подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. В связи с незначительной численностью работников, принимающих риски, Банк раскрывает агрегированную информацию о вознаграждении членов исполнительных органов и прочих работников, принимающих риски.

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 Банка, подразделения и конкретного работника. Внутренними документами Банка регламентированы все используемые 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 зависимости

от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии развития Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, а также уровня принимаемых им рисков.

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

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 Goldman Sachs и индивидуальные результаты работников Банка.

Ежегодное вознаграждение работников обычно состоит из оклада и нефиксированной части вознаграждения. Размеры окладов определяются на основании общего размера фонда оплаты труда и должностных позиций. Годовые должностные оклады пересматриваются ежегодно по усмотрению Банка, в том числе с учетом повышения уровня их реального содержания в связи с ростом потребительских цен на товары и услуги (индексация). В случае сохранения трудовых отношений с Работником по состоянию на конец финансового года он может иметь право на получение годовой поощрительной выплаты (нефиксированная часть вознаграждения). По решению Совета директоров Банка часть Поощрительной премии может быть отсрочена во времени и (или) выплачена в виде вознаграждения акционерного характера. В этом случае Банк определяет характер данного вознаграждения, его стоимость и прочие соответствующие условия. За исключением случая предоставления вознаграждения в неденежной форме, все поощрительные премии выплачиваются Работнику в денежной форме. Размер отложенной части поощрительной премии определяется в привязке к стоимости ограниченных условных акционерных единиц (Restricted Stock Units, RSUs), и такие условные акционерные единицы будут служить основой для выплаты отложенных частей поощрительной премии работников. Отсроченные премии (включая вознаграждения акционерного характера) могут быть уменьшены или отменены, и к ним применяются правила по ограничению на передачу прав и иные ограничения в течение определенного периода времени. Совет директоров осуществляет контроль за крупными премиями, признаваемыми таковыми в соответствии с внутренними документами Банка.

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. Различные направления бизнеса имеют разные профили рисков, и они учитываются при определении уровня вознаграждения.

При определении переменной части вознаграждений учитываются показатели деятельности Группы Goldman Sachs, подразделения, бизнес-подразделения, отдела и отдельных лиц, если это применимо. Дополнительно для определения объема выплат Банк использует количественные и качественные показатели, оцениваемые по рейтинговой шкале, зависящей от деятельности Банка. Итоговый показатель определяет необходимость применения корректировок и объем применяемых корректировок к размеру вознаграждения в целом по Банку и в отношении сотрудников Банка, принимающих риски (включая членов Правления).

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

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 01.01.2021 составила 84 человека (на 01.01.2020: 69 человека), в том числе численность управленческого персонала составила 14 человек (на 01.01.2020: 15 человека).

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.		2019 г.	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Общий объем вознаграждений персоналу				
из них:	2,189,374	100	1,661,278	100
Выплаты (вознаграждения) управленческому персоналу				
<i>из них:</i>	869,287	40	817,746	49
<i>Краткосрочные вознаграждения</i>	655,614	30	544,885	33
- Заработная плата, взносы на социальное обеспечение и оплачиваемый отпуск	332,611	15	268,118	16
- Краткосрочные премиальные выплаты	298,331	14	230,094	14
- Вознаграждение акционерного характера	20,138	1	39,606	2
- Льготы, предоставляемые в неденежной форме	1,931	-	1,468	-
- Резерв под неиспользованный отпуск	2,603	-	5,599	-
<i>Долгосрочные вознаграждения</i>	213,672	10	264,832	16
- Вознаграждение акционерного характера	213,672	10	264,832	16
Вознаграждения управляющему персоналу после окончания трудовой деятельности				
<i>Из них:</i>	-	-	8,029	-
- Вознаграждение акционерного характера	-	-	-	-
<i>из них:</i>	-	-	-	-
Краткосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Выходное пособие	-	-	8,029	-

По состоянию на 01.01.2021 сумма обязательств Банка по выплатам управленческому персоналу составила 932 125 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 661 453 тыс. руб.).

Списочная численность персонала, принимающего риски, по состоянию на 01.01.2021 составила 5 человек (на 01.01.2020 – 5 человек). Все работники, принимающие риски, входили в состав управленческого персонала. Информация о размере вознаграждений работников, осуществляющих функции принятия рисков за 2020 и 2019 представлена в нижеприведенной таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		2020 г.	2019 г.
Виды вознаграждений		Работники, осуществляющие функции принятия рисков	
Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5	5
	Всего вознаграждений, из них:	108,143	73,435
	денежные средства, всего, из них:	107,128	72,879
	отсроченные (рассроченные)	-	-
	акции или иные долевыe инструменты, всего, из них:	-	-
	отсроченные (рассроченные)	-	-
	иные формы вознаграждений, всего, из них:	1,015	555
	отсроченные (рассроченные)	-	-
Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5	5
	Всего вознаграждений, из них:	101,494	61,559
	денежные средства, всего, из них:	59,898	37,751
	отсроченные (рассроченные)	-	-
	акции или иные долевыe инструменты, всего, из них:	41,596	23,808
	отсроченные (рассроченные)	41,596	23,808
	иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
	отсроченные (рассроченные)	-	-
Итого вознаграждений		209,637	134,994

Увеличение суммы вознаграждения работников, осуществляющих функции принятия рисков, в 2020 году по сравнению с 2019 годом связано, в том числе, с результатами деятельности Банка, описанного Разделе 5.2. Пояснительной записки.

В течение 2020 и 2019 г. Банк не осуществлял гарантированные выплаты, выплаты при приеме на работу и при увольнении работникам, осуществляющим функции принятия рисков.

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях работников, осуществляющих функции принятия рисков, за 2020 год представлена в нижеприведенной таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения	Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный прием на работу			Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
Формы вознаграждений выплат	общая сумма	тыс. руб.	корректировок	тыс. руб.	тыс. руб.
Работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	-	-	-	-	-
денежные средства	-	-	-	-	-
акции и иные долевые инструменты	41,596	-	-	283	12,313
инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
Итого вознаграждений	41,596	-	-	283	12,313

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях работников, осуществляющих функции принятия рисков, за 2019 год представлена в нижеприведенной таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный прием на работу		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
	из них:		в		
Формы вознаграждений выплат	результате прямых и косвенных корректировок тыс. руб.		результате прямых и косвенных корректировок тыс. руб.		
	общая сумма	тыс. руб.	корректировок тыс. руб.	корректировок тыс. руб.	
Работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	-	-	-	-	-
денежные средства	-	-	-	-	-
акции и иные долевыми инструментами	23,808	-	-	1,915	10,795
инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
Итого вознаграждений	23,808	-	-	1,915	10,795

В 2020 г. и 2019 г. в Банке соблюдались правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда. Выплаты в отчетном периоде производились в соответствии с внутренними документами, регулирующими вознаграждение персонала.

11. Вознаграждение акционерного характера

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

План акционерного вознаграждения

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

Ограниченные условные акционерные единицы (RSUs)

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

В таблице ниже представлена информация о вознаграждении акционерного характера на 01.01.2019, 01.01.2020 и 01.01.2021:

	Необходимо оказание услуг в будущем (кол-во акций)	Нет необходимости оказания услуг в будущем (кол-во акций)
На 01.01.2019	2,999	10,480
Предоставлено	2,932	4,331
Право утрачено	-	-
Выдано	-	(6,043)
Произошло вступление в права	(2,895)	2,895
Передачи	4	(124)
На 01.01.2020	3,040	11,539
Предоставлено	6,071	15,245
Право утрачено	(1,828)	-

Выдано	-	(7,020)
Произошло вступление в права	(3,270)	3,270
Передачи	6	433

На 01.01.2021	4,019	23,467
----------------------	--------------	---------------

Средневзвешенная справедливая стоимость на дату предоставления ограниченных условных акционерных единиц, предоставленных в течение отчетного периода, закончившегося 31.12.2020, составляла 221.11 долларов США (2019 г.: 175.69 долларов США). Справедливая стоимость ограниченных условных акционерных единиц, предоставленных в течение года, закончившегося 31.12.2020, и отчетного периода, закончившегося 31.12.2019, включает дисконт на ликвидность 11.46% и 11.75%, соответственно, что отражает ограничения на передачу после даты вступления в права на протяжении периода до четырех лет.

Совокупная справедливая стоимость выплат, по которым происходит вступление в права в течение отчетного периода, закончившегося 31.12.2020, составила 4 123 682 долларов США (2019 г.: 1 349 825 долларов США).

Общая сумма расходов по выплатам, основанным на акциях, за вычетом утраченных прав, составляла в течение отчетного периода 528 130 тыс. рублей (2019 г.: 346 893 тыс. рублей).

По результатам 2020 г. сотрудникам в первом квартале 2021 года предоставлено 17 602 ограниченных условных акционерных единиц (20 936 ограниченных условных акционерных единиц в первом квартале 2020 года), в том числе 446 (2019 г.: 6 071) ограниченных условных акционерных единиц, предусматривающих в качестве условия выплаты акционерного вознаграждения продолжение работы в Банке. К указанным вознаграждениям применяются дополнительные условия, указанные в соглашениях об акционерном вознаграждении. По общему правилу, базовые акции по таким вознаграждениям или их денежный эквивалент (в зависимости от условий соответствующего соглашения об акционерном вознаграждении и требований применимого законодательства), за вычетом подлежащих удержанию налогов, передаются сотрудникам в течение трех лет, но после вступления в права на них распространяются ограничения по распоряжению ими, которые будут действовать до января 2026 г. (2019 г.: до января 2025 г.). Эти вознаграждения не представлены в вышеприведенной таблице.

По состоянию на 01.01.2021 общая сумма затрат, подлежащая признанию в будущих периодах в отношении вознаграждения, по которому еще не произошло вступление в права, составляла 245 267 долларов США (по состоянию на 01.01.2020: 522 222 долларов США). Ожидается, что эти затраты будут признаны в течение периода, средневзвешенная продолжительность которого составляет 1.46 года (2019 г.: 1.32 года).

Председатель Правления

Талкингтон Т.Д.

Главный бухгалтер

Адамия Е. К.

31.03.2020

