



ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»

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

31 декабря 2020 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Финансовая отчетность

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

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	13
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения и новые учетные положения	13
6	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	15
7	Дебиторская задолженность брокеров-дилеров	16
8	Кредиты и авансы клиентам	16
9	Вложения в долговые ценные бумаги и долговые ценные бумаги, проданные, но еще не приобретенные	16
10	Договоры с обеспечением и обеспеченное финансирование	17
11	Прочие активы	17
12	Активы в форме права пользования	17
13	Основные средства	18
14	Средства клиентов	19
15	Прочие обязательства	19
16	Процентные доходы и расходы	20
17	Комиссионные доходы и расходы	20
18	Чистые доходы за вычетом расходов от торговых операций	21
19	Прочие операционные доходы	21
20	Административные и прочие операционные расходы	21
21	Налог на прибыль	22
22	Управление финансовыми рисками	23
23	Управление капиталом	32
24	Условные обязательства	32
25	Производные финансовые инструменты	33
26	Справедливая стоимость финансовых инструментов	35
27	Операции со связанными сторонами	37
28	Вознаграждение акционерного характера	39
29	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	41



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику Общества с ограниченной ответственностью «Голдман Сакс Банк»:

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Голдман Сакс Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств Банка за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с 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 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 финансовую отчетность

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность 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 финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 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 финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 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 «ГИБК»

13 апреля 2021 года

Москва, Российская Федерация



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

Аудируемое лицо: ООО «Голдман Сакс Банк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30 октября 2008 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1087711000112

Идентификационный номер налогоплательщика: 7750005387

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

Независимый аудитор:

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

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

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»
Отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	3,635,242	4,125,387
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		163,796	65,008
Дебиторская задолженность брокеров-дилеров	7	5,811,355	4,473,938
Кредиты и авансы клиентам	8	25	110,276
Вложения в долговые ценные бумаги	9	21,705,045	13,944,671
Производные финансовые инструменты	25	182,544	653,749
Договоры с обеспечением	10	15,935,502	4,431,601
Прочие активы	11	864,854	445,350
Отложенный налоговый актив	21	156,416	30,409
Активы в форме права пользования	12	256,990	313,349
Основные средства	13	92,477	92,757
ИТОГО АКТИВЫ		48,804,246	28,686,495
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	14	11,199,515	11,746,398
Производные финансовые инструменты	25	277,632	465,367
Долговые ценные бумаги, проданные, но еще не приобретенные	9	16,756,216	4,724,336
Обеспеченное финансирование	10	12,038,375	5,501,193
Прочие обязательства	15	2,232,457	1,622,082
Чистые активы, принадлежащие участнику Банка		6,300,051	4,627,119
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		48,804,246	28,686,495

Утверждено и подписано от имени руководства 13 апреля 2021 года.

Владислав Авсиевич
 ВрИО Председателя Правления



Екатерина Адамия
 Главный бухгалтер

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы	16	1,788,894	548,763
Процентные расходы	16	(307,050)	(227,419)
Чистые процентные доходы		1,481,844	321,344
Комиссионные доходы	17	599,613	88,553
Комиссионные расходы	17	(145,872)	(91,751)
Чистые доходы за вычетом расходов от торговых операций	18	697,833	759,350
(Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(1,843,096)	(361,396)
Прочие операционные доходы	19	4,000,668	2,365,525
Административные и прочие операционные расходы	20	(2,690,571)	(2,159,149)
Прибыль до налогообложения и переоценки чистых активов, принадлежащих участнику		2,100,419	922,476
Расходы по налогу на прибыль	21	(427,487)	(199,980)
Увеличение чистых активов, принадлежащих участнику, от деятельности за год		1,672,932	722,496

В течение отчетного периода у Банка не было статей прочего совокупного дохода или убытка. Таким образом, отдельный отчет о совокупном доходе не представляется.

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»**Отчет об изменениях в составе чистых активов, принадлежащих участнику**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого чистых активов, принадлежащих участнику Банка
Остаток на 31 декабря 2018 г.	3,904,623
Увеличение чистых активов, принадлежащих участнику, от деятельности за год	722,496
Остаток на 31 декабря 2019 г.	4,627,119
Увеличение чистых активов, принадлежащих участнику, от деятельности за год	1,672,932
Остаток на 31 декабря 2020 г.	6,300,051

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2020 г.	2019 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1,701,057	507,880
Проценты уплаченные		(300,047)	(216,953)
Комиссии полученные		599,613	88,553
Комиссии уплаченные		(145,523)	(92,139)
Чистые доходы за вычетом расходов от торговых операций		1,162,679	565,957
Прочие полученные операционные доходы		3,718,579	1,991,692
Уплаченные операционные расходы		(1,945,870)	(1,823,140)
Налоги уплаченные		(518,163)	(129,116)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		4,272,325	892,734
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(98,788)	(30,913)
Чистое изменение по финансовым инструментам		(7,985,110)	(13,861,206)
Чистое изменение по кредитам и авансам клиентам		123,262	(25,293)
Чистое изменение по договорам с обеспечением		(11,501,390)	(4,431,601)
Чистое изменение по дебиторской задолженности брокеров-дилеров		(767,411)	(4,473,938)
Чистое изменение по прочим активам		(111,095)	(87,451)
Чистое изменение по средствам клиентов		(3,709,953)	10,130,205
Чистое изменение по долговым ценным бумагам, проданным, но еще не приобретенным		12,026,261	4,724,336
Чистое изменение по обеспеченному финансированию		6,535,458	5,500,280
Чистое изменение по прочим обязательствам		(199,391)	120,246
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(1,415,832)	(1,542,601)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	13	(32,830)	(26,866)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(32,830)	(26,866)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		958,517	(484,676)
Чистое (снижение) денежных средств и эквивалентов денежных средств		(490,145)	(2,054,143)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года		4,125,387	6,179,530
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года		3,635,242	4,125,387

Примечания на страницах с 5 по 42 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность ООО «Голдман Сакс Банк» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Банк зарегистрирован 30 октября 2008 года на территории Российской Федерации. Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями российского законодательства. По состоянию на 31 декабря 2020 года The Goldman Sachs Group, Inc. (далее – «Участник»), зарегистрированная в США, являлась непосредственной материнской компанией Банка.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка является осуществление банковских операций на территории Российской Федерации и операций с долговыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. В 2019 году Банк начал осуществлять брокерско-дилерскую деятельность, ранее осуществляемую на территории Российской Федерации аффилированной с Банком компанией. С тех пор Банк значительно увеличил объем торговых операций с долговыми ценными бумагами, в том числе по договорам репо, и расширил свою деятельность по предоставлению брокерских услуг. Банк также продолжил предоставление консультационных услуг, маркетинговых услуг, а также услуг по поддержке сделок с финансовыми инструментами. Банк осуществляет свою деятельность на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 15 января 2009 года. У Банка нет филиалов. 22 июля 2010 года Банк получил лицензии на осуществление брокерской и дилерской деятельности. Численность персонала Банка на 31 декабря 2020 года составила 84 сотрудника (2019 г.: 69 сотрудников).

Юридический адрес и место ведения хозяйственной деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 125047, Российская Федерация, Москва, ул. Гашека, 6.

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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. Несмотря на то, что в настоящее время предпринимаются первые попытки применения вакцин, возобновление распространения COVID-19 в конце 2020 г. и начале 2021 г. усилило неопределенность в отношении экономических перспектив. В то время, как правительства и центральные банки ряда стран продолжают активно применять фискальные и денежно-кредитные стимулы, темп восстановления мировой экономики остается слабым.

В 2020 г. Банк успешно реализовал План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (ОНиВД), первоначально применив его в первом квартале 2020 г. в ответ на развитие пандемии 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. После снятия ограничений во втором квартале 2020 г., Банк внедрил процедуры для обеспечения безопасности сотрудников на рабочих местах. 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 всего периода.

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

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 в перспективе может нанести 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.

Экономические и рыночные условия¹

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. 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 Краткое изложение принципов учетной политики

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

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

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

¹ Раздел 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/).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Финансовые активы и финансовые обязательства

Признание и прекращение признания

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

Классификация и оценка: финансовые активы – категории оценки.

Банк 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 (представлено ниже).

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, первоначально оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, а впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, который 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;
- всю дебиторскую задолженность ;
- денежные средства и эквиваленты денежных средств;
- договоры с обеспечением.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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:

- долговые ценные бумаги;
- производные финансовые инструменты.

Классификация и оценка: финансовые обязательства

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

Финансовые обязательства, предназначенные для торговли, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток с отражением доходов и расходов в составе чистого дохода. В состав финансовых обязательств, предназначенных для торговли, входят:

- производные финансовые инструменты; и
- долговые ценные бумаги, проданные, но еще не приобретенные.

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение

Банк на основании прогнозов оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий. Ожидаемые кредитные убытки отражаются в составе чистого дохода.

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Если финансовый актив считается невозвратным, Банк делает заключение о том, что это является показателем 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 финансовых обязательств и долевого инструмента

Финансовые обязательства и долевого инструмента 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. Долевая инвестиция – это любой контракт, свидетельствующий о наличии остаточной доли в активах Банка после вычета всех обязательств. Инструменты оцениваются, чтобы определить, содержат ли они одновременно компонент обязательства и долевого компонента. Первоначальная балансовая стоимость комбинированного финансового инструмента относится сначала на компонент обязательства, оцениваемый по справедливой стоимости, а долевого компонента определяется по остаточной стоимости.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

Оценка по справедливой стоимости

Подробная информация об оценке финансовых активов и финансовых обязательств Банка по справедливой стоимости представлена в Примечании 26.

Договоры с обеспечением и обеспеченное финансирование. Договоры с обеспечением включают соглашения о покупке ценных бумаг с последующей продажей. Обеспеченное финансирование включает соглашения продажи ценных бумаг и обратного выкупа. Более подробная информация о классификации и оценке этих инструментов приводится в разделах «Классификация и оценка: финансовые активы» и «Классификация и оценка: финансовые обязательства». Обеспечение может быть получено или предоставлено в форме денежных средств или ценных бумаг. Обеспечение в форме денежных средств признается в момент его получения с прекращением признания на момент выплаты средств. Признание обеспечения, предоставленного Банком в форме ценных бумаг, не прекращается, пока обеспечение, полученное в форме ценных бумаг, не будет признано в отчете о финансовом положении. Если полученное обеспечение в последующем реализуется, обязательство по возврату обеспечения и полученные денежные средства признаются в отчете о финансовом положении.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Затраты по ремонту и обслуживанию учитываются по мере их возникновения.

Амортизация по основным средствам и активам в форме права пользования рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости или переоцененной стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

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

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

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

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

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действовали на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

Вознаграждения акционерного характера. 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Пересчет иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль.

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

На 31 декабря 2020 года официальный обменный курс закрытия, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 73,8757 рублей за 1 доллар США, 90,6824 рублей за 1 евро (2019 г.: 61,9057 рублей за 1 доллар США, 69,3406 рублей за 1 евро).

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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:

Чистые активы, принадлежащие участнику. Обязательство в отношении права участника Банка на выкуп его доли в уставном капитале классифицируется как прочие обязательства в соответствии с МСФО (IAS) 32. Оно должно оцениваться по дисконтированной стоимости ожидаемой суммы выкупа. Однако на практике определить точную сумму выкупа данного обязательства не представляется возможным, так как неизвестно, когда участник примет решение о выкупе доли в уставном капитале. Применяемый на практике подход к определению суммы обязательства описан в Примечании 3. Чистые активы Банка в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года составляют 6,300,051 тысячу рублей (2019 г.: 4,627,119 тысяч рублей), и представляют собой примерную сумму, которая будет выплачена участнику в том случае, если участник реализует свое право в отношении выкупа его долей в уставном капитале на отчетную дату.

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

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

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2020 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

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

- Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 года и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Реформа базовой процентной ставки – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Ниже приведены новые стандарты, интерпретации и изменения существующих стандартов, которые были опубликованы и являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, но которые не приняты досрочно. Ожидается, что эти стандарты, интерпретации и изменения не приведут к существенным изменениям в учетной политике Банка.

- Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- «Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 годы – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).
- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое руководство 2 по МСФО – Раскрытие информации об учетной политике (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 8 – Определение оценочных значений (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Остатки на расчетных счетах в торговых системах	2,921,666	3,747,796
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	667,450	226,000
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	46,126	151,591
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	3,635,242	4,125,387

По состоянию на 31 декабря 2020 года эквиваленты денежных средств в размере 3,635,242 тысяч рублей (2019 г.: 4,125,387 тысяч рублей) не включали начисленную сумму процентов (2019 г.: 0 тысяч рублей).

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

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Остатки на расчетных счетах в торговых системах	Итого
- А+/А1	-	19,521	-	19,521
- BBB	-	-	2,921,666	2,921,666
- BBB-	667,450	26,605	-	694,055
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	667,450	46,126	2,921,666	3,635,242

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Остатки на расчетных счетах в торговых системах	Итого
- А+/А1	-	149,954	-	149,954
- BBB-	226,000	1,637	3,747,796	3,975,433
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	226,000	151,591	3,747,796	4,125,387

7 Дебиторская задолженность брокеров-дилеров

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Расчетные счета брокерских клиентов в торговых системах	5,811,355	4,473,938
Итого дебиторская задолженность брокеров-дилеров	5,811,355	4,473,938

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года все суммы дебиторской задолженности брокеров-дилеров отражали средства клиентов, размещенные в качестве индивидуального клирингового обеспечения в НКО «Национальный Клиринговый Центр» (НКЦ) с кредитным рейтингом BBB (2019: BBB-) согласно Moody's/S&P. У Банка имеется соответствующая кредиторская задолженность перед клиентом (см. Примечание 14). Остатки были непросроченными и необесцененными.

Вся сумма дебиторской задолженности брокеров-дилеров включена в Этап 1 с несущественными ожидаемыми кредитными убытками.

Справедливая стоимость дебиторской задолженности брокеров-дилеров представлена в Примечании 26. Географический анализ, анализ по структуре валют, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 27.

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Обеспечение, предоставленное по операциям с производными финансовыми инструментами	25	110,276
Итого кредиты и авансы клиентам	25	110,276

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года все кредиты и авансы клиентам были выданы одному контрагенту с кредитным рейтингом A1/A, присвоенным агентствами Moody's/S&P. Остатки были непросроченными и необесцененными. На 31 декабря 2020 года эта сумма включала начисленные процентные доходы в сумме 25 тысяч рублей (2019 г.: 84 тысячи рублей).

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

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

Справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 26. Географический анализ, анализ по структуре валют, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 27.

9 Вложения в долговые ценные бумаги и долговые ценные бумаги, проданные, но еще не приобретенные

Вложения в долговые ценные бумаги и финансовые инструменты, проданные, но еще не приобретенные, включают финансовые вложения и инструменты, используемые в рамках операционной деятельности Банка.

9 Вложения в долговые ценные бумаги и долговые ценные бумаги, проданные, но еще не приобретенные (продолжение)

На 31 декабря 2020 года вся сумма вложений в долговые ценные бумаги в размере 21,705,045 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 13,944,671 тысячи рублей) и долговые ценные бумаги, проданные, но еще не приобретенные, в размере 16,756,216 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 4,724,336 тысяч рублей) представлена российскими государственными облигациями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с кредитным рейтингом ВВВ-.

На 31 декабря 2020 года вложения в долговые ценные бумаги в сумме 12,747,516 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 5,831,710 тысяч рублей) представляют собой принадлежащие Банку финансовые инструменты, переданные в качестве обеспечения по договорам репо.

10 Договоры с обеспечением и обеспеченное финансирование

Договоры с обеспечением включают соглашения обратного репо. Обеспеченное финансирование включает сделки прямого репо.

На 31 декабря 2020 года вся сумма договоров с обеспечением в размере 15,935,502 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 4,431,601 тысячи рублей) и обеспеченного финансирования в размере 12,038,375 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 5,501,193 тысяч рублей) представляют собой остатки по операциям с российскими государственными облигациями с центральным контрагентом.

Вся сумма договоров с обеспечением включена в Этап 1 с несущественными ожидаемыми кредитными убытками.

Справедливая стоимость договоров с обеспечением и обеспеченного финансирования представлена в Примечании 26. Географический анализ, анализ по структуре валют, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

11 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Дебиторская задолженность за оказанные услуги	606,689	289,319
Предоплата за прочие услуги, которые будут оказаны в будущие периоды	197,554	63,584
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	57,047	85,824
Депозит по договору аренды за вычетом:	2,798	4,522
<i>Резерва под возмещение депозита по договору аренды</i>	-	(1,723)
Начисленные налоги, за исключением налога на прибыль	437	3,771
Переплата по налогам, за исключением налога на прибыль	329	53
Итого прочие активы	864,854	445,350

В 2020 и 2019 годах дебиторская задолженность за предоставленные услуги относилась к организациям из финансового сектора, в том числе 225,451 тысяча рублей – к организациям с кредитным рейтингом A1/A, присвоенным агентством Moody's/S&P (2019 г.: 68,467 тысяч рублей), и 381,238 тысяч рублей к компаниям без рейтинга (2019 г.: 220,852 тысяч рублей). Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 27.

12 Активы в форме права пользования

Банк арендует помещения для осуществления своих операций по двум разным адресам: одно является головным офисом, второе – офисом, используемым для обеспечения непрерывности деятельности. Договоры аренды либо имеют фиксированный срок, либо предусматривают право на продление аренды.

12 Активы в форме права пользования (продолжение)

Анализ активов в форме права пользования по классам активов, являющихся предметом аренды, представлен ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Помещения
Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	304,142
Поступления	212,715
Выбытия	(85,824)
Амортизационные отчисления	(117,684)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	313,349
Поступления	26,298
Амортизационные отчисления	(82,657)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	256,990

Выбытия представляют собой прекращение признания активов в форме права пользования в результате заключения Банком договора субаренды, что привело к признанию дебиторской задолженности по финансовой аренде в составе прочих активов (Примечание 11).

Обязательства по аренде в размере 352,363 тысяч рублей раскрыты в Примечании 15. Процентные расходы по арендным обязательствам составили 9,005 тысяч рублей и раскрыты в Примечании 16.

13 Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Мебель и инвентарь	Офисное и компьютерное оборудование	Улучшение арендованного имущества	Итого основные средства
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	1,098	35,868	58,710	95,676
Поступления	731	23,051	3,084	26,866
Выбытия	(194)	(2,849)	-	(3,043)
Амортизационные отчисления (Примечание 20)	(13)	(10,759)	(15,970)	(26,742)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2018 г.	11,649	110,262	191,831	313,742
Накопленная амортизация	(10,027)	(64,951)	(146,007)	(220,985)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	1,622	45,311	45,824	92,757
Поступления	3,540	-	29,290	32,830
Выбытия	(39)	(41)	-	(80)
Амортизационные отчисления (Примечание 20)	(168)	(16,516)	(16,346)	(33,030)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2020 г.	15,150	110,221	221,121	346,492
Накопленная амортизация	(10,195)	(81,467)	(162,353)	(254,015)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	4,955	28,754	58,768	92,477

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

14 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Брокерские счета	5,811,355	4,473,938
Срочные депозиты	5,283,972	7,100,714
Обеспечение, полученное по операциям с производными финансовыми инструментами	104,171	10,586
Гарантийные депозиты	17	161,160
Итого средства клиентов	11,199,515	11,746,398

По состоянию на 31 декабря 2020 года остаток по счетам клиентов по брокерской деятельности составлял 5,811,355 тысяч рублей (2019 г.: 4,473,938 тысяч рублей) в связи с началом предоставления Банком брокерских услуг в 2019 году.

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года все средства клиентов подлежали выплате организациям финансового сектора, аффилированным с Банком.

На 31 декабря 2020 года средства клиентов включали наращенные процентные расходы в сумме 337 тысяч рублей (2019 г.: 4,975 тысяч рублей).

В течение 2020 и 2019 годов Банк привлек гарантийные депозиты для покрытия риска по операциям с производными инструментами.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 26. Анализ процентных ставок средств клиентов раскрыт в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 27.

15 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Начисленные обязательства по вознаграждениям работникам	1,636,642	1,030,720
Обязательства по аренде	352,363	397,363
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	100,046	90,394
Обязательства по налогу на прибыль	85,122	49,791
Начисленные расходы	39,974	15,121
Начисленная стоимость аудиторских услуг	17,854	7,013
Кредиторская задолженность за оказанные услуги	456	31,680
Итого прочие обязательства	2,232,457	1,622,082

Начисленные обязательства по выплатам работникам включают резервы под вознаграждение акционерного характера в сумме 951,874 тысяч рублей (2019 г.: 493,891 тысячи рублей).

Ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков по обязательствам по аренде по срокам погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Подлежат погашению в течение 1 года	152,785	144,420
Подлежат погашению в течение 1-5 лет	210,954	270,362
Итого договорные обязательства по операционной аренде	363,739	414,782

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 27.

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

16 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы		
Государственные облигации	1,196,093	327,213
Проценты по договорам с обеспечением и краткосрочным банковским депозитам	590,775	217,477
Проценты по дебиторской задолженности по аренде	1,419	1,382
Кредиты и авансы клиентам	607	2,691
Итого процентные доходы	1,788,894	548,763
Процентные расходы		
Обеспеченное финансирование	(252,597)	(148,375)
Срочные депозиты	(45,448)	(71,060)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(9,005)	(7,984)
Итого процентные расходы	(307,050)	(227,419)
Чистые процентные доходы	1,481,844	321,344

Информация по статьям расходов и доходов от операций со связанными сторонами раскрыта в Примечании 27.

17 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Комиссионные доходы		
Брокерские комиссии	599,613	88,553
Итого комиссионные доходы	599,613	88,553
Комиссионные расходы		
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(69,002)	(64,508)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(61,189)	(20,690)
Комиссия за услуги депозитария	(10,955)	(3,235)
Комиссия по расчетным операциям	(2,904)	(2,689)
Комиссия по гарантиям	(1,637)	(448)
Комиссия за услуги хранения данных	(185)	(181)
Итого комиссионные расходы	(145,872)	(91,751)
Чистый комиссионный доход/(расход)	453,741	(3,198)

Информация по статьям расходов и доходов от операций со связанными сторонами раскрыта в Примечании 27.

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года****18 Чистые доходы за вычетом расходов от торговых операций**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Доходы за вычетом расходов /(расходы за вычетом доходов) по операциям с производными инструментами	1,486,234	(350,888)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	51,652	876,223
Чистые (расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	(840,053)	235,886
Корректировка справедливой стоимости гарантийного депозита	-	(1,871)
Итого чистые доходы от торговых операций	697,833	759,350

Информация по статьям расходов и доходов от операций со связанными сторонами раскрыта в Примечании 27.

19 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Консультационные услуги	2,074,494	1,774,881
Маркетинговые услуги и услуги по поддержке продаж ценных бумаг и производных финансовых инструментов	1,875,732	507,930
Доход от субаренды	46,989	79,512
Прочее	3,453	3,202
Итого прочие операционные доходы	4,000,668	2,365,525

Информация по статьям расходов и доходов от операций со связанными сторонами раскрыта в Примечании 27.

20 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2020 г.	2019 г.
Расходы на содержание персонала		2,171,885	1,626,152
Административные расходы		129,389	85,495
Амортизация активов в форме права пользования	12	82,657	117,684
Профессиональные услуги		54,220	73,191
Налоги, кроме налога на прибыль		44,382	79,164
Амортизация основных средств	13	33,030	26,742
Прочие затраты на содержание офиса и основных средств		31,807	24,743
Командировочные и представительские расходы		29,000	44,259
Коммунальные услуги		24,946	25,238
Расходы, связанные с охранными услугами		21,820	12,316
Оплата услуг аудиторов		19,996	15,149
Услуги по документальному обеспечению		12,561	9,028
Прочее		34,878	19,988
Итого административные и прочие операционные расходы		2,690,571	2,159,149

Расходы на содержание персонала включают единый социальный налог в сумме 172,048 тысяч рублей (2019 г.: 126,511 тысяч рублей).

Расходы на содержание персонала включают сумму 528,131 тысяча рублей (2019 г.: 346,673 тысячи рублей), которая представляет собой вознаграждение акционерного характера.

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 27.

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

21 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	553,494	199,955
Отложенное налогообложение	(126,007)	25
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	427,487	199,980

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2020 и 2019 годах, 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	2,100,419	922,476
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	420,084	184,495
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)
- Прочее	15,863	18,736
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	427,487	199,980

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

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц за финансовый год, закончившийся 31 декабря 2020 года, которые отражаются по ставке 20%.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2019 г.
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу, и перенос налоговых убытков на будущие периоды			
Начисленные доходы	140,392	71,838	68,554
Переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16,024	54,169	(38,145)
Чистый отложенный налоговый актив	156,416	126,007	30,409

21 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц за финансовый год, закончившийся 31 декабря 2019 года, которые отражаются по ставке 20%.

	31 декабря 2019 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2018 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу, и перенос налоговых убытков на будущие периоды			
Начисленные доходы	68,554	31,704	36,850
Переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(38,145)	(31,729)	(6,416)
Чистый отложенный налоговый актив	30,409	(25)	30,434
Признанный отложенный налоговый актив	30,409	(25)	30,434

Банк планирует использовать отложенный налоговый актив, признанный на 31 декабря 2020 года в размере 156,416 тысяч рублей (2019 г.: 30,409 тысяч рублей), в течение пяти лет (2019 г.: шести лет).

22 Управление финансовыми рисками

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

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

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

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

Совет директоров Банка в рамках своих полномочий устанавливает принципы управления рисками и капиталом в Банке, а также его аппетит (склонность) к риску. Комитет по рискам, уполномоченный Советом директоров, отвечает за утверждение дополнительных лимитов и сигнальных значений по рискам. Комитет по рискам на периодической основе проверяет и утверждает лимиты рисков в соответствии с Политикой в области принятия рисков Банка, регулярно получает отчетность по использованию лимитов и подтверждения соответствия регуляторным требованиям.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 финансовыми инструментами и размещении денежных средств.

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

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

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

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

Банк осуществляет мониторинг потенциального риска и 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.

Риск концентрации в области кредитного риска

Риск концентрации является значительным совокупным кредитным риском для одного контрагента, группы связанных контрагентов, отрасли, страны, региона или другого экономического сегмента, который может привести к большим потерям относительно капитала или базы доходов Банка.

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

Наибольший размер кредитного риска Банка на конец отчетного периода составлял 635,232 тысячи рублей (2019 г.: 493,172 тысячи рублей) и 258,685 тысяч рублей (2019 г.: 765,002 тысячи рублей) и представлял остатки по сделкам с центральным контрагентом и с компаниями Группы Goldman Sachs, соответственно.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	3,615,721	19,521	3,635,242
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	163,796	-	163,796
Дебиторская задолженность брокеров-дилеров	5,811,355	-	5,811,355
Кредиты и авансы клиентам	-	25	25
Вложения в долговые ценные бумаги	21,705,045	-	21,705,045
Производные финансовые инструменты	49,575	132,969	182,544
Договоры с обеспечением	15,935,502	-	15,935,502
Прочие активы	234,396	630,458	864,854
Итого финансовые активы	47,515,390	782,973	48,298,363
Финансовые обязательства			
Средства клиентов	-	11,199,515	11,199,515
Производные финансовые инструменты	269,591	8,041	277,632
Долговые ценные бумаги, проданные, но еще не приобретенные	16,756,216	-	16,756,216
Обеспеченное финансирование	12,038,375	-	12,038,375
Прочие обязательства	1,396,054	836,403	2,232,457
Чистые активы, принадлежащие участнику	-	6,300,051	6,300,051
Итого финансовые обязательства	30,460,236	18,344,010	48,804,246
Чистая балансовая позиция	17,055,154	(17,561,037)	(505,883)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	3,975,433	149,954	4,125,387
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	65,008	-	65,008
Дебиторская задолженность брокеров-дилеров	4,473,938	-	4,473,938
Кредиты и авансы клиентам	-	110,276	110,276
Вложения в долговые ценные бумаги	13,944,671	-	13,944,671
Производные финансовые инструменты	288,450	365,299	653,749
Договоры с обеспечением	4,431,601	-	4,431,601
Прочие активы	55,756	389,594	445,350
Итого финансовые активы	27,234,857	1,015,123	28,249,980
Финансовые обязательства			
Средства клиентов	-	11,746,398	11,746,398
Производные финансовые инструменты	31,106	434,261	465,367
Долговые ценные бумаги, проданные, но еще не приобретенные	4,724,336	-	4,724,336
Обеспеченное финансирование	5,501,193	-	5,501,193
Прочие обязательства	1,190,305	431,777	1,622,082
Чистые активы, принадлежащие участнику	-	4,627,119	4,627,119
Итого финансовые обязательства	11,446,940	17,239,555	28,686,495
Чистая балансовая позиция	15,787,917	(16,224,432)	(436,515)

Активы и обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

По состоянию на 31 декабря 2020 года стоимость с учетом риска была на уровне приблизительно 479 тысяч долларов США (35,386 тысяч рублей), (2019 г.: 1,326 тысяч долл. США (82,087 тысяч рублей)).

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, департаментом по управлению рисками и руководством.

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

Результаты стресс-тестирования торгового портфеля Банка на 31 декабря 2020 года свидетельствуют о том, что максимальные финансовые последствия достигаются в рамках следующих сценариев:

- прибыль в размере 2,707 тысяч долл. США (199,982 тысяч рублей) в случае укрепления рубля на 50% и убыток в размере 2,707 тысяч долл. США (199,982 тысяч рублей) в случае ослабления рубля на 50%;
- убыток в размере 2,891 тысячи долл. США (213,575 тысяч рублей) в случае укрепления доллара США на 50% и прибыль в размере 2,891 тысячи долл. США (213,575 тысяч рублей) в случае ослабления доллара США на 50%.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Результаты стресс-тестирования торгового портфеля Банка на 31 декабря 2019 года свидетельствуют о том, что максимальные финансовые последствия достигаются в рамках следующих сценариев:

- прибыль в размере 5,117 тысяч долл. США (316,772 тысяч рублей) в случае укрепления рубля на 50% и убыток в размере 5,117 тысяч долл. США (316,772 тысяч рублей) в случае ослабления рубля на 50%;
- убыток в размере 5,179 тысяч долл. США (320,610 тысяч рублей) в случае укрепления доллара США на 50% и прибыль в размере 5,179 тысяч долл. США (320,610 тысяч рублей) в случае ослабления доллара США на 50%.

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.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены совокупные суммы финансовых процентных активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. Чистый разрыв по процентным ставкам, возникающий во временных диапазонах «До востребования и в срок менее 1 месяца» и «Более 1 года» сформирован распределением инвестиций в долговые ценные бумаги на основе даты их погашений.

	До востребования и в срок менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
31 декабря 2020 г.					
Итого финансовые активы, подверженные процентному риску	16,051,370	-	58,281	21,713,465	37,823,116
Итого финансовые обязательства, подверженные процентному риску	(34,200,880)	(1,996)	(249,087)	(8,420)	(34,460,383)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2020 г.	(18,149,510)	(1,996)	(190,806)	21,705,045	3,362,733

В таблице ниже отражены общие суммы финансовых процентных активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней на 31 декабря 2019 года.

	До востребования и в срок менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
31 декабря 2019 г.					
Итого финансовые активы, подверженные процентному риску	4,647,444	350,872	197,310	13,944,671	19,140,297
Итого финансовые обязательства, подверженные процентному риску	(17,725,748)	(17,758)	(219,850)	-	(17,963,356)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019 г.	(13,078,304)	333,114	(22,540)	13,944,671	1,176,941

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<u>% в год</u>	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Кредиты и авансы клиентам (в долларах США)	0,09	1,55
Средства клиентов (в долларах США)	0,09	1,55

На 31 декабря 2020 года уровень риска изменения процентной ставки, оцененный в соответствии с внутренними моделями, составлял приблизительно 31 тысячу долл. США (2,290 тысяч рублей) на 1 базисный пункт. Результаты стресс-тестирования торгового портфеля Банка на 31 декабря 2020 года свидетельствуют о том, что максимальные финансовые последствия достигаются в рамках следующих сценариев: убыток в сумме 2,864 тысяч долл. США (211,580 тысяч рублей) в случае повышения процентных ставок в рублях на 100 б. п. и прибыль в сумме 796 тысяч долл. США (58,805 тысяч рублей) в случае понижения процентных ставок в рублях на 25 б. п.

На 31 декабря 2019 года уровень риска изменения процентной ставки, оцененный в соответствии с внутренними моделями, составлял приблизительно 43 тысячи долл. США (2,662 тысячи рублей) на 1 базисный пункт. Результаты стресс-тестирования торгового портфеля Банка на 31 декабря 2019 года свидетельствуют о том, что максимальные финансовые последствия достигаются в рамках следующих сценариев: убыток в сумме 4,290 тысяч долл. США (265,575 тысяч рублей) в случае повышения процентных ставок в рублях на 100 б. п. и прибыль в сумме 1,058 тысяч долл. США (65,496 тысяч рублей) в случае понижения процентных ставок в рублях на 25 б. п.

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

На 31 декабря 2020 года уровень риска изменения товарной цены, оцененный в соответствии с внутренними моделями, составлял 0 тысяч долл. США (0 тысяч рублей) (31 декабря 2019 г.: 0 тысяч долл. США (0 тысяч рублей)).

Риск ликвидности

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

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

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

Банк использует следующие подходы в рамках стратегии управления ликвидностью:

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

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк соблюдает на ежедневной основе следующие нормативы ликвидности:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2020 года данный норматив составил 9413,8% (2019 г.: 79817,3%). На отчетную дату у Банка отсутствовали обязательства до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2020 года данный норматив составил 169,4% (2019 г.: 323,5%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2020 года данный норматив составил 0% (2019 г.: 0%).

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До востре- бования и в срок менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
АКТИВЫ					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	3,635,242	-	-	-	3,635,242
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	163,796	-	-	-	163,796
Дебиторская задолженность брокеров- дилеров	5,811,355	-	-	-	5,811,355
Кредиты и авансы клиентам	25	-	-	-	25
Вложения в долговые ценные бумаги	21,705,045	-	-	-	21,705,045
Производные финансовые инструменты	115,843	-	58,281	8,420	182,544
Договоры с обеспечением	15,935,502	-	-	-	15,935,502
Прочие активы	859,146	5,708	-	-	864,854
Итого финансовые активы	48,225,954	5,708	58,281	8,420	48,298,363
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	5,915,543	5,283,972	-	-	11,199,515
Производные финансовые инструменты	18,129	1,996	249,087	8,420	277,632
Долговые ценные бумаги, проданные, но еще не приобретенные	16,756,216	-	-	-	16,756,216
Обеспеченное финансирование	12,038,375	-	-	-	12,038,375
Прочие обязательства	749,563	551,628	61,959	869,307	2,232,457
Чистые активы, принадлежащие участнику Банка	6,300,051	-	-	-	6,300,051
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	41,777,877	5,837,596	311,046	877,727	48,804,246
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	6,448,077	(5,831,888)	(252,765)	(869,307)	(505,883)

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и в срок менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4,125,387	-	-	-	4,125,387
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	65,008	-	-	-	65,008
Дебиторская задолженность брокеров- дилеров	4,473,938	-	-	-	4,473,938
Кредиты и авансы клиентам	110,276	-	-	-	110,276
Вложения в долговые ценные бумаги	13,944,671	-	-	-	13,944,671
Производные финансовые инструменты	105,567	350,872	197,310	-	653,749
Договоры с обеспечением	4,431,601	-	-	-	4,431,601
Прочие активы	289,319	38,293	31,914	85,824	445,350
Итого финансовые активы	27,545,767	389,165	229,224	85,824	28,249,980
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	4,473,938	7,111,505	160,955	-	11,746,398
Производные финансовые инструменты	227,759	17,758	219,850	-	465,367
Долговые ценные бумаги, проданные, но еще не приобретенные	4,724,336	-	-	-	4,724,336
Обеспеченное финансирование	5,501,193	-	-	-	5,501,193
Прочие обязательства	575,949	204,256	81,417	760,460	1,622,082
Чистые активы, принадлежащие участнику Банка	4,627,119	-	-	-	4,627,119
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	20,130,294	7,333,519	462,222	760,460	28,686,495
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	7,415,473	(6,944,354)	(232,998)	(674,636)	(436,515)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором недисконтированные денежные потоки. Такие недисконтированные потоки денежных средств отличаются от суммы, включенной в отчет о финансовом положении, поскольку сумма в отчете о финансовом положении основана на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты включены в таблицу по сумме требований и обязательств, подлежащих уплате в соответствии с условиями сделок, за исключением случаев, когда Банк предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока их погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и в срок менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	5,915,543	5,283,972	-	-	11,199,515
<i>Производные финансовые инструменты, расчеты по которым осуществляются на валовой основе</i>					
- приток	(16,251,854)	(635,720)	(5,498,436)	(235,479)	(22,621,489)
- отток	16,222,767	635,464	5,571,576	235,479	22,665,286
Долговые ценные бумаги, проданные, но еще не приобретенные	16,756,216	-	-	-	16,756,216
Обеспеченное финансирование	12,038,375	-	-	-	12,038,375
Прочие обязательства	749,563	551,628	61,959	869,307	2,232,457
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	35,430,610	5,835,344	135,099	869,307	42,270,360

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и в срок менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	4,473,938	7,111,505	160,955	-	11,746,398
<i>Производные финансовые инструменты, расчеты по которым осуществляются на валовой основе</i>					
- приток	(33,831,200)	(13,260,442)	(9,224,908)	-	(56,316,550)
- отток	33,981,014	12,887,100	9,278,072	-	56,146,186
Долговые ценные бумаги, проданные, но еще не приобретенные	4,724,336	-	-	-	4,724,336
Обеспеченное финансирование	5,501,193	-	-	-	5,501,193
Прочие обязательства	575,949	204,256	81,417	760,460	1,622,082
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	15,425,230	6,942,419	295,536	760,460	23,423,645

Операционный риск

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

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

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

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Руководство Банка содействует активному управлению операционным риском и положительным изменениям в Банке, направленным на то, чтобы подверженность операционному риску не превышала риск-аппетит Банка.

23 Управление капиталом

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

Сумма регуляторного капитала, которым Банк управлял на 31 декабря 2020 года, составляла 6,159,543 тысячи рублей (2019 г.: 4,605,322 тысячи рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше минимального значения равного 8%, а также соответствующих надбавок к нормативам достаточности капитала (2019 г.: 8% и соответствующих надбавок к нормативам достаточности капитала). В таблице ниже представлен капитал (собственные средства) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Чистые активы в соответствии с РСБУ	6,314,153	4,642,042
Эффект принятия МСФО (IFRS) 9	(154,610)	(36,720)
Итого нормативный капитал	6,159,543	4,605,322

В течение 2020 и 2019 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала (нормативы Н1.0, Н1.1 и Н1.2).

24 Условные обязательства

Судебные разбирательства. На 31 декабря 2020 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

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

24 Условные обязательства (продолжение)

Хозяйственная практика в Российской Федерации свидетельствует о том, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов, и теоретически возможно, что будут оспорены операции и деятельность, которые ранее не оспаривались.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 31 декабря 2020 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Банка с точки зрения налогового законодательства остается стабильным.

25 Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлены справедливая стоимость и валовая номинальная стоимость производных финансовых инструментов по видам продуктов на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью	Номинальная стоимость к получению по договорам	Номинальная стоимость к уплате по договорам
Договоры на валюту	118,705	213,793	21,276,705	21,320,502
Договоры на сырьевые товары	63,839	63,839	1,344,784	1,344,784
Итого	182,544	277,632	22,621,489	22,665,286

В таблице ниже представлены справедливая стоимость и валовая номинальная стоимость производных финансовых инструментов по видам продуктов на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью	Номинальная стоимость к получению по договорам	Номинальная стоимость к уплате по договорам
Договоры на валюту	632,652	444,270	51,234,433	51,064,069
Договоры на сырьевые товары	21,097	21,097	5,082,117	5,082,117
Итого	653,749	465,367	56,316,550	56,146,186

Производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынке с различными участниками рынка. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами), вызванные колебаниями процентных ставок на рынке, цен на сырьевые товары, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может существенно изменяться с течением времени. С целью управления рыночным риском, возникающим из производных финансовых инструментов с базовыми активами в виде товаров или процентных ставок, Банк заключает зеркальные сделки с аффилированными лицами.

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения на 31 декабря 2020 года:

25 Производные финансовые инструменты (продолжение)

	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	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Производные финансовые инструменты	182,544	-	182,544	(12,361)	(104,165)	66,018
Итого	182,544	-	182,544	(12,361)	(104,165)	66,018

	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	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Производные финансовые инструменты	277,632	-	277,632	(12,361)	-	265,271
Итого	277,632	-	277,632	(12,361)	-	265,271

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения на 31 декабря 2019 года:

	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	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Производные финансовые инструменты	653,749	-	653,749	(344,202)	(10,524)	299,023
Итого	653,749	-	653,749	(344,202)	(10,524)	299,023

25 Производные финансовые инструменты (продолжение)

	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	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Производные финансовые инструменты	465,367	-	465,367	(344,202)	(110,192)	30,604
Итого	465,367	-	465,367	(344,202)	(110,192)	30,604

26 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:

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	2020 г.			2019 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Вложения в долговые ценные бумаги						
Российские государственные облигации	21,705,045	-	-	13,944,671	-	-
Производные финансовые инструменты						
Валютообменные контракты	21,304	97,401	-	10,504	622,148	-
Прочие производные финансовые инструменты	-	63,839	-	-	21,097	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	21,726,349	161,240	-	13,955,175	643,243	-

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

	2020 г.			2019 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов						
Финансовые инструменты, проданные, но еще не приобретенные	-	17	-	-	161,160	-
Российские государственные облигации	16,756,216	-	-	4,724,336	-	-
Прочие финансовые обязательства						
- Валютообменные контракты	18,128	195,665	-	9,579	434,691	-
- Прочие производные финансовые инструменты	-	63,839	-	-	21,097	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	16,774,344	259,521	-	4,733,915	616,948	-

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

27 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Операции со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем
АКТИВЫ			
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 1,55%)	-	-	25
Производные финансовые инструменты	-	-	132,969
Прочие активы	-	-	675,792
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,96%)	-	-	11,199,515
Производные финансовые инструменты	-	-	8,041
Прочие обязательства	-	932,125	458
Чистые активы, принадлежащие участнику	6,300,051	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем
Процентные доходы	-	-	2,026
Процентные расходы	-	-	(45,448)
Комиссионные доходы	-	-	599,512
Комиссионные расходы	-	-	1,637
Чистые доходы от торговых операций	-	-	435,410
Прочие операционные доходы	-	-	3,998,911
Административные и прочие операционные расходы	-	(869,287)	(54,837)

Совокупная сумма займов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2020 года, с учетом имеющегося соглашения о взаимозачете представлена ниже:

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Прим.	Организации под общим контролем
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Сумма средств, предоставленных связанным сторонам в течение 2020 года	8	6,967,875
Сумма средств, погашенных связанными сторонами в течение 2020 года	8	7,078,067

По состоянию на 31 декабря 2020 года Goldman Sachs Group, Inc. являлась непосредственной и конечной материнской компанией Банка.

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	
	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>		
- Заработная плата	(332,611)	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	(298,331)	(298,331)
- Выплаты в неденежной форме	(1,931)	-
- Неиспользованные отпуска	(2,603)	(2,603)
<i>Вознаграждение акционерного характера:</i>		
- Выплаты в денежной форме	(43,654)	(112,537)
- Выплаты долевыми инструментами	(190,157)	(518,654)
Итого	(869,287)	(932,125)

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем
АКТИВЫ			
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 1.55%)	-	-	110,276
Производные финансовые инструменты	-	-	365,299
Прочие активы	-	-	302,974
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0.96%)	-	-	11,746,398
Производные финансовые инструменты	-	-	434,261
Прочие обязательства	-	661,453	31,680
Чистые активы, принадлежащие участнику	4,627,119	-	-

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем
Процентные доходы	-	-	7,922
Процентные расходы	-	-	(71,175)
Комиссионные доходы	-	-	88,553
Комиссионные расходы	-	-	(448)
Чистые доходы от торговых операций	-	-	1,382,401
Прочие операционные доходы	-	-	2,366,567
Административные и прочие операционные расходы	-	(804,829)	(53,421)

Совокупная сумма займов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2019 года, с учетом имеющегося соглашения о взаимозачете представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Организации под общим контролем
Сумма средств, предоставленных связанным сторонам в течение 2019 года	8	2,917,002
Сумма средств, погашенных связанными сторонами в течение 2019 года	8	4,501,198

По состоянию на 31 декабря 2019 года Goldman Sachs Group, Inc. являлась непосредственной и конечной материнской компанией Банка.

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.	
	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>		
- Заработная плата	(268,118)	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	(230,094)	(230,094)
- Выплаты в неденежной форме	(1,468)	-
- Неиспользованные отпуска	(5,598)	(5,598)
<i>Вознаграждение акционерного характера:</i>		
- Выплаты в денежной форме	(52,243)	(83,349)
- Выплаты долевыми инструментами	(247,308)	(342,412)
Итого	(804,829)	(661,453)

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

28 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.

28 Вознаграждение акционерного характера (продолжение)

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 об RSU за 2020 год:

	Необходимо оказание услуг в будущем (кол-во акций)	Нет необходимости оказания услуг в будущем (кол-во акций)
На 31 декабря 2018 года	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 31 декабря 2019 года	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 31 декабря 2020 года	4,019	23,467

28 Вознаграждение акционерного характера (продолжение)

Средневзвешенная справедливая стоимость на дату предоставления ограниченных условных акционерных единиц, предоставленных в течение отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2020 г., составляла 221.11 долларов США (2019 г.: 175.69 долларов США). Справедливая стоимость ограниченных условных акционерных единиц, предоставленных в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 г., и отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2019 г., 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 декабря 2020 г., 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 тысячурублей (2019 г.: 346,893 тысячи 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 1 января 2021 г. 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 1 января 2020 г.: 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).

29 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: (а) по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; (в) финансовые активы по амортизированной стоимости. В таблице ниже представлено распределение финансовых активов в вышеуказанные категории оценки на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Обязательно по справедливой стоимости	Амортизированная стоимость	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	3,635,242	3,635,242
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	163,796	163,796
Дебиторская задолженность брокеров-дилеров	-	5,811,355	5,811,355
Кредиты и авансы клиентам	-	25	25
Вложения в долговые ценные бумаги	21,705,045	-	21,705,045
Производные финансовые инструменты	182,544	-	182,544
Договоры с обеспечением	-	15,935,502	15,935,502
Прочие активы	-	864,854	864,854
Итого финансовые активы	21,887,589	26,410,774	48,298,363

29 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлено распределение финансовых активов в вышеуказанные категории оценки на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Обязательно по справедливой стоимости	Амортизированная стоимость	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	4,125,387	4,125,387
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	65,008	65,008
Дебиторская задолженность брокеров-дилеров	-	4,473,938	4,473,938
Кредиты и авансы клиентам	-	110,276	110,276
Вложения в долговые ценные бумаги	13,944,671	-	13,944,671
Производные финансовые инструменты	653,749	-	653,749
Договоры с обеспечением	-	4,431,601	4,431,601
Прочие активы	-	445,350	445,350
Итого финансовые активы	14,598,420	13,651,560	28,249,980

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов и ценных бумаг, проданных, но еще не приобретенных, отражены по амортизированной стоимости или по ожидаемой стоимости выкупа. Производные финансовые инструменты и ценные бумаги, проданные, но еще не приобретенные, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.