

**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «Голдман Сакс Банк»
за девять месяцев 2019 года**

1. Существенная информация о Банке

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

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

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

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

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

Изменений полного фирменного наименования Банка и юридического адреса в течение девяти месяцев 2019 г. по сравнению с 2018 г. не было.

Формы отчетности и пояснительная записка составлены за девять месяцев 2019 г. В зависимости от требований к подготовке отчетности сопоставимые данные для ряда форм представлены за 2018 г. Данная отчетность за девять месяцев 2019 г. представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

По состоянию на 01.10.2019 единственным участником Банка является компания Голдман Сакс Групп, Инк., зарегистрированная в штате Делавер, США (далее – Компания).

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2019 в состав Совета директоров Банка входили следующие физические лица:

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

В течение девяти месяцев 2019 г. и 2018 г. в состав Правления Банка изменения не вносились. По состоянию на 01.10.2019 в состав Правления входили следующие работники Банка:

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

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

2. Экономические и рыночные условия

В течение девяти месяцев 2019 г. внутренняя экономическая ситуация в целом оставалась благоприятной, продолжился рост российской экономики темпами, которые оцениваются Банком России как соответствующие ее долгосрочному потенциалу. Консенсус-прогноз по 2019 году по росту ВВП составляет 1.3%.

Ключевая ставка была снижена на 0.75% до 7% годовых. Прогноз по инфляции на конец 2019 г. составляет 3.6-3.8%. Замедление инфляции связано, в том числе, с укреплением рубля с начала года. Этому способствовали более высокие цены на нефть и в целом благоприятные условия на финансовых рынках. Восстановился интерес международных инвесторов к российским активам. Особенно это проявилось на рынке ОФЗ.

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

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

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка.

Основная деятельность Банка представляла собой осуществление операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, операции с долговыми ценными бумагами, включая сделки РЕПО, а также размещение свободных средств в депозиты, в том числе в Банке России, и оказание консультационных услуг. Основные операции проводились с резидентами Российской Федерации и с резидентами стран группы развитых стран.

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

По итогам девяти месяцев 2019 г. Банком была получена прибыль в размере 600 566 тыс. руб. (за девять месяцев 2018 г.: 320 272 тыс. руб.).

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

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

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

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

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

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

Банк внес следующие изменения в Учетную политику на 2019 год:

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

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

Классификация и оценка

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

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

Учет финансовых обязательств остается без существенных изменений, за исключением тех положений МСФО (IFRS) 9, которые предусматривают изменения в справедливой стоимости финансовых обязательств, относящихся к собственным кредитным спредам (корректировка оценки долга), которые должны отражаться в прочем совокупном доходе.

Обесценение

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

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

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

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

Установление соответствующего этапа для каждого финансового актива зависит от определения «значительное увеличение кредитного риска» (Этап 1 – Этап 2) и от

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

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

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

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

Учет хеджирования

Вопросы порядка учета хеджирующих сделок к деятельности Банка неприменимы.

Классификация и оценка финансовых активов и обязательств Банка после перехода на МСФО (IFRS) 9 существенно не повлияла на финансовые показатели Банка.

При переходе на учет, основанный на требованиях МСФО (IFRS) 9, Банк принял решение ретроспективно не пересчитывать показатели отчетности по состоянию на 01.01.2019 в связи с несущественностью. Корректировки в отношении балансовых активов и обязательств в составе нераспределенной прибыли не признавались. Все случаи несопоставимости данных отчетности на 01.10.2019, обусловленные изменениями в учетной политике, по сравнению с данными отчетности на 01.01.2019 Банк поясняет в настоящей отчетности.

4.2 Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода

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

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

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

4.3 Применение правил бухгалтерского учета

В течение девяти месяцев 2019 г. и 2018 г. в Банке отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета и случаи, когда правила бухгалтерского учета не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

5. Сопроводительная информация к финансовой отчетности

5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

5.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.10.2019	По состоянию на 01.01.2019
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	861,039	213,230
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	<i>(144,039)</i>	<i>(34,095)</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	26,787	157,548
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	133,583	154,457
Средства на бирже, приравненные к денежным средствам	904,828	100,021
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,782,198	591,161

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 01.10.2019 данная сумма составила 144 039 тыс. руб. (на 01.01.2019: 34 095 тыс. руб.).

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

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

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

По состоянию на 01.10.2019 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включали производные финансовые инструменты и долговые ценные бумаги. По состоянию на 01.01.2019 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включали только производные финансовые инструменты.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.10.2019	По состоянию на 01.01.2019
Долговые ценные бумаги, из них	7,048,022	-
облигации федерального займа	7,048,022	-
Форвард, из них	239,849	529,608
с базисным активом – валюта, из них	239,848	426,478
с поставкой базисного актива	239,848	426,478
с базисным активом – процентная ставка, из них	-	103,130
с поставкой базисного актива	-	103,130
Опцион, из них	151,877	178,340
с базисным активом – иностранная валюта, из них	87	112,673
с поставкой базисного актива	87	112,673
с базисным активом – нефть, из них	151,790	65,667
без поставки базисного актива (расчетные)	151,790	65,667
Своп, из них	489,470	691,344
с базисным активом – иностранная валюта, из них	489,470	691,344
с поставкой базисного актива	489,470	691,344
Итого производные финансовые инструменты	881,196	1,399,292
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	7,929,218	1,399,292

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

5.1.3 Чистая ссудная задолженность

По состоянию на 01.10.2019 чистая ссудная задолженность оценивалась по амортизированной стоимости и включала сумму начисленных процентов в размере 230 тыс. руб. По состоянию 01.01.2019 сумма начисленных процентов в размере 7 214 тыс. руб. была отражена в составе прочих активов.

Чистая задолженность по ссудам и приравненным к ссудной задолженности размещениям по состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 сформирована за счет задолженности финансового сектора сроком, оставшимся до полного погашения, менее 90 дней.

Информация по состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 об объеме и структуре ссуд и ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.10.2019	По состоянию на 01.01.2019
Требования по сделкам обратного РЕПО	2,070,084	-
Размещение обеспечительного платежа по генеральному соглашению о срочных сделках	85,029	96,564
Проценты, начисленные к получению	230	-
Депозиты в Банке России	-	1,420,000
Денежные средства, размещенные в кредитных организациях	-	1,763,824
Итого ссудная задолженность из них классифицированная	2,155,343	3,280,388
В первую категорию качества	2,155,343	1,860,388
Не подлежащая классификации задолженность Банка России	-	1,420,000
Резерв, сформированный под ссудную задолженность	-	-
Итого чистая ссудная задолженность	2,155,343	3,280,388

По состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 в отношении всей задолженности не наблюдалось признаков обесценения, резерв не формировался.

По состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 все размещения денежных средств происходили в организациях финансового сектора.

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

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

5.1.4 Требования по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01.10.2019 требование по текущему налогу на прибыль составило 84 580 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 99 319 тыс. руб.).

5.1.5 Отложенный налоговый актив и отложенные налоговые обязательства

Банк отразил в балансе по состоянию на 01.10.2019 отложенные налоговые обязательства в сумме 16 813 тыс. руб. по вычитаемым временным разницам (01.01.2019 – отложенный налоговый актив в сумме 34 226 тыс. руб.).

По состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 у Банка возникали временные разницы, влияющие на налогооблагаемую базу, в отношении расходов на содержание персонала, амортизации основных средств, резервов на возможные потери и справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Мебель и инвентарь	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в арендованное имущество	Итого основных средств
Балансовая стоимость на 01.01.2018	95	45,553	69,225	114,874
Амортизационные отчисления	1,487	(10,777)	(14,373)	(23,663)
Изменение резерва на возможные потери	-	(1)	-	(1)
Списание основных средств	(1,564)	(349)	-	(1,913)
Приобретение	1,080	1,417	3,858	6,355
Стоимость на 01.01.2019	11,112	90,057	188,749	289,918
Накопленная амортизация	(10,014)	(54,190)	(130,039)	(194,243)
Сформированный резерв на возможные потери	-	(24)	-	(24)
Балансовая стоимость на 01.01.2019	1,098	35,843	58,710	95,651
Амортизационные отчисления	(155)	(10,445)	(11,935)	(22,535)
Изменение резерва на возможные потери	-	(2)	-	(2)
Списание основных средств	-	-	-	-
Приобретение	731	15,141	898	16,770
Стоимость на 01.10.2019	11,646	105,198	188,748	305,592
Накопленная амортизация	(10,169)	(64,635)	(141,972)	(216,776)
Сформированный резерв на возможные потери	-	(26)	-	(26)
Балансовая стоимость на 01.10.2019	1,674	40,537	47,673	89,884

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 были выявлены основные средства, временно не используемые в основной деятельности. В отношении остаточной стоимости неиспользуемых основных средств был сформирован резерв на возможные потери.

По состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 в Банке нет объектов недвижимости, переданных в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 у Банка не было вложений в основные средства, не введенные в эксплуатацию, а материальные запасы составили 264 тыс. руб. (на 01.01.2019: 263 тыс. руб.).

В течение девяти месяцев 2019 г. и 2018 г. Банк не производил затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств и не производил переоценки основных средств.

5.1.7 Прочие активы

Все прочие активы относятся к категории краткосрочных и имеют срок, оставшийся до погашения менее 1 года. Структура прочих активов по состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 приведена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.10.2019	По состоянию на 01.01.2019
<i>Прочие финансовые активы</i>	4,224,904	2,539,976
дебиторская задолженность по торговым операциям	4,072,915	2,423,826
задолженность контрагентов, признаваемая ликвидной	151,989	129,797
проценты, начисленные к получению	-	7,214
<i>сформированный резерв</i>	-	(20,861)
<i>Прочие нефинансовые активы</i>	29,983	63,945
прочие хозяйственные операции	31,706	75,462
<i>сформированный резерв</i>	(1,723)	(11,517)
Итого прочие активы	4,254,887	2,603,921

По состоянию на 01.10.2019 сумма начисленных процентов в размере 230 тыс. руб. была отражена в составе чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.

С 01.01.2019 Банк перешел на МСФО (IFRS) 9 и на основании прогнозов оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости. Сумма резервов, отраженная по состоянию на 01.01.2019, представляет собой регуляторные резервы, созданные в соответствии с Положением Банка России № 611-П от 23.10.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение 611-П). По состоянию на 01.10.2019 вся сумма прочих активов включена в Этап 1 с несущественными ожидаемыми кредитными убытками, за исключением 1 723 тыс. руб., суммы отнесенной в Этап 3.

Фактов неэффективного использования нефинансовых активов не выявлено.

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

5.1.8 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

В течение девяти месяцев 2019 и 2018 гг. Банк не привлекал средства от Центрального Банка Российской Федерации.

5.1.9 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

В течение девяти месяцев 2019 г. и 2018 г. Банк не открывал текущих и расчетных счетов клиентам, не привлекал средств физических лиц, а также не вел счетов в драгоценных металлах.

По состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 у Банка нет обязательств перед клиентами по заимствованным ценным бумагам.

По состоянию на 01.10.2019 средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оценивались по амортизированной стоимости и включали сумму начисленных процентов в размере 9 123 тыс. руб. По состоянию 01.01.2019 сумма начисленных процентов в размере 3 289 тыс. руб. была отражена в составе прочих обязательств.

Структура средств клиентов приведена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.10.2019	По состоянию на 01.01.2019
Прочие привлеченные средства финансовых организаций	1,983,610	1,200,893
Сделки обратного РЕПО с кредитными организациями	5,207,304	-
Обеспечительный платеж по генеральному соглашению о срочных сделках	-	44,461
Привлечение гарантийного депозита от финансовых организаций	-	486,294
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами	858,626	-
Проценты, начисленные к уплате	6,068	-
Итого средств клиентов	8,055,608	1,731,648

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

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

По состоянию на 01.10.2019 финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включали производные финансовые инструменты и обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам РЕПО. По состоянию на 01.01.2019 финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включали только производные финансовые инструменты.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.10.2019	По состоянию на 01.01.2019
Обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договору РЕПО	2,002,973	-
облигации федерального займа	2,002,973	-
Форвард		
из них	2,740	721,920
с базисным активом – валюта, из них	2,740	618,790
с поставкой базисного актива	2,740	618,790
с базисным активом – процентная ставка, из них	-	103,130
с поставкой базисного актива	-	103,130
Опцион		
из них	151,877	178,340
с базисным активом – иностранная валюта, из них	87	112,673
с поставкой базисного актива	87	112,673
с базисным активом – нефть, из них	151,790	65,667
без поставки базисного актива (расчетные)	151,790	65,667
Своп, из них	369,937	468,322
с базисным активом – иностранная валюта, из них	369,937	468,322
с поставкой базисного актива	369,937	468,322
Итого производные финансовые инструменты	524,554	1,368,582
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2,527,527	1,368,582

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

5.1.11 Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.10.2019	По состоянию на 01.01.2019
Резерв предстоящих расходов по выплате вознаграждений работникам и отчислений во внебюджетные фонды	863,155	776,786
Расчеты с контрагентами	464,476	309,179
Расчеты по налогам	22,281	27,131
Проценты к уплате	-	3,289
Хозяйственные операции	529	32,244
Итого прочих обязательств	761,419	1,148,629

По состоянию на 01.10.2019 сумма начисленных процентов в размере 6 068 тыс. руб. была отражена в составе средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

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

5.1.12 Информация об уставном капитале Банка

По состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 уставный капитал Банка составляет 1,450,000 тыс. руб. и состоит из одной доли номинальной стоимостью 1,450,000 тыс. руб. Уставный капитал оплачен полностью.

С момента создания Банка изменений в уставном капитале не было.

5.1.13 Информация об эмиссионном доходе Банка

По состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 эмиссионный доход Банка составляет 250,000 тыс. руб. Эмиссионный доход представляет собой положительную разницу между стоимостью доли Банка на день поступления оплаты уставного капитала и стоимостью долей, установленной в решении об оплате долей.

5.1.14 Сведения о внебалансовых обязательствах Банка

По состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 у Банка не было внебалансовых обязательств кредитного характера.

По состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 Банк не был вовлечен в судебные разбирательства.

Ниже представлена информация о структуре внебалансовых обязательств, представляющих собой обязательства, отраженные на внебалансовых счетах по производным финансовым инструментам, сделкам по покупке-продаже иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения сделки (далее – Наличные сделки), и сделкам по поставке ценных бумаг, по состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.10.2019	По состоянию на 01.01.2019
Производные финансовые инструменты с поставкой базисного актива	90,758,882	94,021,076
Наличные сделки	20,532,828	14,772,301
Производные финансовые инструменты без поставки базисного актива	3,558,962	453,053
Обязательства по поставке ценных бумаг	207,348	-
Обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по сделкам без первоначального признания	183,318	-
Итого	115,241,338	109,246,430

5.1.15 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости отражаются в чистом доходе.

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

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

Уровень 2. Исходные данные наблюдаются прямо или косвенно.

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	01.10.2019				01.01.2019			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
<i>Ценные бумаги</i>	7,048,022	-	-	7,048,022	-	-	-	-
- Облигации федерального займа	7,048,022	-	-	7,048,022	-	-	-	-
<i>Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	881,196	-	881,196	-	1,399,292	-	1,399,292
- Форвард	-	239,849	-	239,849	-	529,608	-	529,608
- Своп	-	489,470	-	489,470	-	691,344	-	691,344
- Опцион	-	151,877	-	151,877	-	178,340	-	178,340
ИТОГО АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ	7,048,022	881,196	-	7,929,218	-	1,399,292	-	1,399,292

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА,
ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО
СПРАВЕДЛИВОЙ
СТОИМОСТИ**

*Обязательства по обратной
поставке ценных бумаг по
договору РЕПО*

2,002,973 - - 2,002,973 - - - -

*Производные финансовые
инструменты, оцениваемые по
справедливой стоимости через
прибыль или убыток*

- 524,554 - 524,554 - 1,368,582 - 1,368,582

- 2,740 - 2,740 - 721,920 - 721,920

- Форвард

- 369,937 - 369,937 - 468,322 - 468,322

- Своп

- 151,877 - 151,877 - 178,340 - 178,340

- Опцион

**ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА,
ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО
СПРАВЕДЛИВОЙ
СТОИМОСТИ НА
ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ**

2,002,973 524,554 - 2,527,527 - 1,368,582 - 1,368,582

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

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

(в тысячах российских рублей)	01.10.2019				01.01.2019			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	1,782,198	-	1,782,198	-	556,993	-	556,993
Чистая ссудная задолженность	-	2,155,343	-	2,155,343	-	3,280,388	-	3,280,388
Прочие финансовые активы	-	4,072,915	151,989	4,224,904	-	2,431,040	108,936	2,539,976
Итого финансовых активов	-	8,010,456	151,989	8,162,445	-	6,268,421	108,936	6,377,357
Обязательства								
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	8,055,608	-	8,055,608	-	1,731,648	-	1,731,648
Прочие финансовые обязательства	-	22,281	1,328,160	1,350,441	-	30,134	1,118,495	1,148,629
Итого финансовых обязательств	-	8,077,889	1,328,160	9,406,049	-	1,761,782	1,118,495	2,880,277

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

Сравнение структуры доходов и расходов за девять месяцев 2019 и девять месяцев 2018 гг. по направлениям деятельности Банка представлено в таблицах ниже:

(в тысячах российских рублей)

	Девять месяцев 2019 г.	Девять месяцев 2018 г.
Процентные доходы		
Всего	257,366	122,029
в том числе:		
от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	2,567	5,297
от размещения средств в кредитных организациях	125,356	116,731
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	129,443	1
Процентные расходы		
Всего	87,358	32,035
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	57,499	32,035
по привлеченным средствам кредитных организаций	29,859	-
Чистые процентные доходы	170,008	89,994

В течение девяти месяцев 2019 г. и 2018 гг. размещение денежных средств производилось в Банке России, кредитных организациях – резидентах Российской Федерации, не входящих в Группу, в том числе по операциям РЕПО, а также в кредитных и финансовых организациях, входящих в Группу и являющихся резидентами развитых стран.

Процентные расходы за девять месяцев 2019 г. и девять месяцев 2018 г. связаны с привлечением средств в организациях, входящих в Группу и являющихся резидентами развитых стран, а также за счет операций прямого РЕПО с кредитными организациями-резидентами в течение девяти месяцев 2019 г.

Увеличение процентных доходов в течение девяти месяцев 2019 г. по сравнению с сопоставимым периодом 2018 г. произошло из-за увеличения вложений в долговые ценные бумаги (ОФЗ) и получения соответствующих процентных доходов. Соответствующее увеличение наблюдалось в части процентных расходов, обусловленное необходимостью фондирования портфеля ценных бумаг. Увеличение чистых процентных доходов в течение девяти месяцев 2019 г. по сравнению с девятью месяцами 2018 г. составило 80 014 тыс. рублей.

Увеличение доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение девяти месяцев 2019 г. по сравнению с девятью месяцами 2018 г. связано с увеличением и расширением объема операций с государственными долговыми ценными бумагами (ОФЗ) и представлено в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)

Десять месяцев
2019 г.

Десять месяцев
2018 г.

Процентные доходы от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

129,443

1

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

133,186

(1)

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

(в тысячах российских рублей)

Десять
месяцев
2019 г.

Десять
месяцев
2018 г.

Чистые доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами

(237,208)

(206,173)

Из них

Реализованный финансовый результат

(593,851)

(105,718)

Нереализованный финансовый результат

356,643

(100,455)

Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Из них

839,203

297,890

Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты (сделки спот)

122,419

477,572

Чистые (расходы)/доходы от курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток

716,784

(179,682)

Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты

(455,403)

137,354

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

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

Информация об изменениях резервов на возможные потери представлена в таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Десять месяцев 2019 г.	Десять месяцев 2018 г.
(Убытки)/доходы за счет восстановления/ формирования резерва по прочим потерям	(34,282)	(84,497)
В том числе в отношении основных средств, не используемых в основной деятельности	6	(4)
(Убытки)/доходы за счет корректировки между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	64,934	-

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

Сравнение структуры прочих операционных доходов и операционных расходов за десять месяцев 2019 г. и десять месяцев 2018 г. по направлениям деятельности Банка представлено в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Десять месяцев 2019 г.	Десять месяцев 2018 г.
Комиссионные доходы	10,278	6
Комиссионные расходы	59,383	53,525
Прочие операционные доходы		
<i>Из них</i>	1,831,789	1,517,105
доходы от оказания консультационных услуг в области инвестиций	1,138,333	792,998
доходы от оказания маркетинговых услуг и услуг по поддержке продаж финансовых инструментов	474,038	513,270
доходы от оказания аналитических услуг	129,662	122,218
доходы от сдачи офиса в аренду	54,374	53,805
Операционные расходы		
<i>Из них</i>	1,518,059	1,262,363
расходы на содержание персонала	1,228,310	960,146
в т. ч. сумма вознаграждений работникам	1,110,403	867,862
прочие операционные расходы	289,749	302,215
в т. ч.		
расходы на аренду и содержание помещения	140,387	138,824
командировочные и представительские расходы	36,254	35,678
амортизация основных средств	22,533	18,735
аудит	13,116	10,801
профессиональные услуги	18,217	15,372
расходы на юридические услуги	6,774	3,060

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Девять месяцев 2019 г.	Девять месяцев 2018 г.
Налог на прибыль	37,844	71,174
Налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным ценным бумагам	2,682	-
НДС, признанный в расходах	43,938	33,077
Отложенный налог	51,040	9,938
Налог на имущество	613	1,212
НДС налогового агента	8,377	117
Государственные пошлины	5	1
Итого сумма налогов	144,499	115,518

Увеличение расхода по налогам в течение девяти месяцев 2019 г. по сравнению с девятью месяцами 2018 г. обусловлено увеличением ставки налога на добавленную стоимость с 18% до 20% с 01.01.2019, расходом по отложенному налогу, расходом по налогу на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным ценным бумагам, а также уплатой Банком НДС налогового агента.

В течение девяти месяцев 2019 г. и девяти месяцев 2018 г. Банк не нес затрат на исследования и разработки.

В течение девяти месяцев 2019 г. и девяти месяцев 2018 г. у Банка не было реструктуризации деятельности, инвестиций, прекращения деятельности, урегулирования судебных разбирательств.

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

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

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

Банк использует внутреннюю модель для оценки потребности в капитале. Внутренние процедуры по оценке достаточности капитала Банка (ВПОДК) являются важным инструментом управления и контроля в рамках общей системы управления рисками Банка, поскольку охватывают все риски, которые считаются значимыми для

Банка, и предусматривают их количественный анализ. ВПОДК обеспечивают эффективный мониторинг принятия рисков Банком как в рамках отдельных категорий рисков, так и в их совокупности.

На 01.10.2019 сумма капитала, управляемого Банком, оставляет 4 425 090 тыс. руб. (на 01.01.2019: 3 847 786 тыс. руб.).

По состоянию на 01.10.2019 соотношение основного капитала Банка к размеру собственных средств составило 87,9% (по состоянию на 01.01.2019: 91,4%).

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источником для составления отчета по состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019, раскрыты в разделе 3 Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, опубликованной на сайте Банка www.goldmansachsbank.ru в разделе «Раскрытие информации».

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер.

В течение девяти месяцев 2019 г. и 2018 г. Банк выполнял требования к капиталу, установленные Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция 180-И).

В таблице ниже представлена информация о требованиях, взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия рисков по состоянию на 01.10.2019 в тысячах российских рублей.

(в тысячах российских рублей)	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
	01.10.2019	01.07.2019	01.10.2019
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,			
в том числе:	560,233	679,669	44,819
при применении стандартизированного подхода	560,233	679,669	44,819
при применении ПВР	-	-	-
Кредитный риск контрагента, всего,			
в том числе:	2,946,962	2,766,223	235,757
при применении стандартизированного подхода	2,946,962	2,766,223	235,757
при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход	-	-	-
Риск расчетов	-	-	-
Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,			
в том числе:	-	-	-
при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
при применении стандартизированного подхода	-	-	-
Рыночный риск, всего, в том числе:	3,511,082	4,219,409	280,887
при применении стандартизированного подхода	3,511,082	4,219,409	280,887
при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
Операционный риск, всего, в том числе:	4,067,650	4,067,650	325,412
при применении базового индикативного подхода	4,067,650	4,067,650	325,412
при применении стандартизированного подхода	-	-	-
при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
Итого	11,085,927	11,732,951	886,874

Уменьшение объема принимаемого рыночного риска по состоянию на 01.10.2019 по сравнению с 01.07.2019 связано с уменьшением портфеля ценных бумаг, а также с уменьшением объема заключенных сделок производных финансовых инструментов.

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

	Девять месяцев 2019 г.			Девять месяцев 2018 г.		
	Сумма убытка от формиро- вания резерва	Сумма дохода от восста- новления	Итого влияние на финан- совый результат	Сумма убытка от формиро- вания резерва	Сумма дохода от восста- новления	Итого влияние на финан- совый результат
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Прочие активы	(347,187)	377,833	30,646	(284,249)	199,756	(84,493)
Основные средства	-	6	6	(8)	4	(4)
Итого	(347,187)	377,839	30,652	(284,257)	199,760	(84,497)

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

Детали формирования резервов раскрыты в части 6 настоящего документа.

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

Информация о размере уставного капитала и эмиссионного дохода по состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 представлена в разделах 5.1.11 и 5.1.12. Увеличение размера капитала осуществлялось только за счет размера нераспределенной прибыли Банка. По итогам девяти месяцев 2019 г. Банком была получена прибыль в размере 600 566 тыс. руб. (за девять месяцев 2018 г.: 320 272 тыс. руб.).

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

Банк рассчитывал норматив финансового рычага в соответствии с требованиями Инструкции 180-И. Показатель финансового рычага введен в качестве дополнительного инструмента оценки капитала, позволяющего контролировать соотношение собственных и заемных средств в кредитной организации. В предложенной методике расчета используется основной капитал Банка. По состоянию на 01.10.2019 значение финансового рычага составило 22.31% (на 01.01.2019 – 38.9%). Значение норматива финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков составило бы 22.23%. Детали расчета приведены в Разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага» формы 0409813. Уменьшение норматива финансового рычага по состоянию на 01.10.2019 по сравнению с 01.01.2019 в основном связано с увеличением величины балансовых активов под риском, обусловленных увеличением портфеля ценных бумаг, и кредитного риска по производным финансовым инструментам.

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

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 у Банка нет неиспользованных кредитных средств, остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме обязательных резервов, депонированных в Банке России.

Состав денежных средств и их эквивалентов представлен в части 5.1.1. При этом при расчете Отчета о движении денежных средств в расчет денежных средств и их эквивалентов не включались суммы коллективного клирингового обеспечения в размере 33 865 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 34 168 тыс. руб.), депонированные на бирже и включенные в строку «Средства в кредитных организациях» бухгалтерского баланса. По состоянию на 01.10.2019 объем денежных средств и их эквивалентов составил 1 748 333 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 556 993 тыс. руб.)

В течение девяти месяцев 2019 и 2018 гг. Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, требующих использования финансовых средств.

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

6.1 Структура управления рисками.

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

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

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

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

6.2 Краткий обзор рисков, характерных для Банка

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

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

сталкивается в своей деятельности.

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

Ниже представлена информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение девяти месяцев 2019 г.

<i>(в процентах)</i>	Минимально допустимое значение норматива	Фактическое значение По состоянию на 01.10.2019	Фактическое значение по состоянию на 01.01.2019	Макси- мальное значение за период	Мини- мальное значение за период	Среднее значение за период
Н1.0. – норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0	39.9	39.0	51.5	30.5	41.8
Н1.1. – норматив достаточности базового капитала	4.5	35.1	35.6	50.7	28.0	38.7
Н1.2.– норматив достаточности основного капитала	6.0	35.1	35.6	50.7	28.0	38.7

В соответствии с требованиями Инструкции 180-И с 01.01.2019 применяются следующие надбавки к нормативам достаточности капитала банка:

- 1) Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала в течение девяти месяцев 2019 г. составляет: 1.875% в течение первого квартала, 2% в течение второго квартала и 2,125% в течение третьего квартала (в течение девяти месяцев 2018 г. составляло 1.875%).
- 2) Минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки по состоянию на 01.10.2019 составило 0,341% (на 01.01.2019: 0,639%).
В течение девяти месяцев 2019 и 2018 гг. Банк России сохранял числовое значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам достаточности капитала банков на уровне ноль процентов от взвешенных по риску активов.
- 3) Надбавка за системную значимость не применяется к Банку.

6.3 Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.10.2019	По состоянию на 01.01.2019
Активы, отраженные на балансовых счетах бухгалтерского учета	1,238,647	1,475,308
из них		
1-ая группа	-	-
2-ая группа	32,071	419,156
3-ья группа	-	-
4-ая группа	502,584	412,377
Средства на Московской Бирже для обеспечения торгов	678,414	499,501
Сумма кредитных требований к связанным с Банком лицам	-	29,561
Сумма кредитных требований в иностранной валюте	25,578	29,148
Сумма отложенного налога на прибыль	-	85,565
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	1,653,494	1,980,040
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	615,054	457,725

Уменьшение суммы кредитного риска в отношении производных финансовых инструментов по состоянию на 01.10.2019 по сравнению с данными на 01.01.2019 связано с сокращением справедливой стоимости ПФИ.

Увеличение риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента по состоянию на 01.10.2019 по сравнению с данными на 01.01.2019 связано с увеличением доли сделок с контрагентами, к которым применяются более высокие ставки риска.

В таблице ниже представлена информация о включении активов, отраженных на балансовых счетах бухгалтерского учета, в расчет кредитного риска для норматива достаточности капитала (п. 2.3 Инструкции 180-И) по состоянию на 01.10.2019 (суммы задолженности приведены за вычетом сформированного резерва в разрезе видов финансовых активов, суммы основных средств приведены за вычетом суммы накопленной амортизации).

	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
	из них с коэффициентом риска:																		
	0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
(в тысячах российских рублей)																			
Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	7,817,376	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,817,376
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации (кроме банков развития)	-	160,357	-	-	-	-	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,135,893	5,296,262
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Юридические лица	-	-	-	-	-	-	85,261	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	85,261
Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	-	-	-	417,310	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	417,310
Всего	7,817,376	160,357	-	-	-	-	502,584	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,135,893	13,616,210

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

	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
	из них с коэффициентом риска:																		
	0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
(в тысячах российских рублей)																			
Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1,634,728	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,634,728
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации (кроме банков развития)	-	2,095,781	-	-	-	-	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,497,503	4,593,298
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Юридические лица	-	-	-	-	-	-	97,161	-	22,739	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119,900
Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34,226	-	-	-	-	34,226
Прочие	-	-	-	-	-	-	315,202	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	315,202
Всего	1,634,728	2,095,781	-	-	-	-	412,377	-	22,739	-	-	-	-	34,226	-	-	-	2,497,503	6,697,354

Ниже представлена информация о результатах классификации балансовых активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение 590-П) и Положением 611-П по состоянию на 01.10.2019:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссудная и приравненная к ней зadolженность	Средства в кредитных организациях, не признаваемые ссудной зadolженностью	Прочие активы
I категория качества	5,760,360	6,577,269	103,602
II категория качества	-	-	2,184
V категория качества	-	-	66,439
Итого	5,760,360	6,577,269	172,225
Расчетный резерв	-	-	66,657
Фактически сформированный резерв	-	-	66,657
Итого за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	5,760,360	6,577,269	105,568

Ниже представлена информация о результатах классификации балансовых активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П, и Положением 611-П по состоянию на 01.01.2019:

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

Инвентаризация основных средств выявила основные средства, не используемые для осуществления банковской деятельности, предусмотренной статьей 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». В соответствии с требованиями Положения 611-П Банк сформировал резерв на возможные потери в отношении таких основных средств, размер которого по состоянию на 01.10.2019 составил 26 тыс. руб. (на 01.01.2019: 24 тыс. руб.).

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

По состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 у Банка нет просроченной или реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности, прочих активов с просроченными сроками погашения, а также обесцененной задолженности.

В течение девяти месяцев 2019 г. и 2018 г. Банк получал в качестве обеспечения гарантийные депозиты с целью уменьшения кредитного риска по контрагентам по производным финансовым инструментам. По состоянию на 01.10.2019 Банк не привлекал гарантийные депозиты для ограничения риска на контрагента (на 01.01.2019 – 486 294 тыс. руб.). Банк не использовал гарантийный депозит для уменьшения расчетного резерва на возможные потери.

Банком заключены с контрагентами - связанными сторонами – соглашения о предоставлении кредитной поддержки (CSA – credit support annex) при проведении операций с производными финансовыми инструментами. По результатам расчетов по состоянию на 01.10.2019 Банк размещал в качестве обеспечения 85 029 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 96 564 тыс. руб.) и не привлекал обеспечение (на 01.01.2019 полученное обеспечение составило 44 461 тыс. руб.).

В течение девяти месяцев 2019 г. и 2018 г. Банк не использовал соглашений о неттинге по производным финансовым инструментам для целей расчета кредитного риска.

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

По состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 у Банка нет соглашений, предусматривающих предоставление Банком дополнительного обеспечения в случае снижения рейтинга кредитоспособности Банка.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.10.2019	По состоянию на 01.01.2019
Текущий кредитный риск	578,844	1,395,873
Потенциальный кредитный риск	750,051	796,086
Итоговая величина кредитного риска	1,328,895	2,191,959
Сумма гарантийного депозита, привлеченного для уменьшения кредитного риска	-	486,294
Величина кредитного риска, взвешенная с учетом риска	1,653,494	1,980,040

Уменьшение суммы кредитного риска в отношении производных инструментов по состоянию на 01.10.2019 по сравнению с данными на 01.01.2019 связано с уменьшением портфеля производных финансовых инструментов, а также изменением справедливой стоимости ПФИ.

По состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 у Банка не было инструментов, признаваемых условными обязательствами кредитного характера.

6.4 Рыночный риск

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

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

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

Показатель VaR в Банке по состоянию на 01.10.2019 составил 792 тыс. долл. США, что составило примерно 51 017 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2019 – 17 тыс. долл. США, что составило примерно 1 181 тыс. руб.).

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией 180-И и Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» по состоянию на 01.10.2019 составила 3 511 082 тыс. руб. (на 01.01.2019: 533 318 тыс. руб.).

Увеличение суммы рыночного риска по состоянию на 01.10.2019 по сравнению с данными на 01.01.2019 связано с увеличением торгового портфеля ценных бумаг.

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

управления рисками результаты различных стресс-тестов анализируются в совокупности.

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

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

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

Объем принимаемого Банком процентного риска в рамках торговой деятельности по состоянию на 01.10.2019 составил значение 3 040 тыс. долл. США (или 195 823 тыс. руб. в рублевом эквиваленте).

В результате проведения анализа чувствительности по состоянию на 01.10.2019 максимальный финансовый результат для Банка возникнет:

- убыток в размере 6 055 тыс. долл. США (390 036 тыс. руб.) при повышении ставок в рублях на 100 б.п., и доход в размере 1 609 тыс. долл. США (103 645 тыс. руб.) при повышении ставок в рублях на 100 б.п.

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
На 01.10.2019					
Итого финансовых активов, подверженных риску изменения процентных ставок	2,687,836	329,299	19,175	7,048,021	10,084,331
Итого финансовых обязательств, подверженных риску изменения процентных ставок	9,473,612	216,329	28,499	-	9,718,440
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01.10.2019	(6,785,776)	112,970	(9,324)	7,048,021	365,891

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

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

Объем принимаемого Банком валютного риска, возникающего в результате торговых операций, по состоянию на 01.10.2019 составил 1 210 тыс. долл. США, что составило примерно 77 943 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2019 составил 17 тыс. долл. США, что составило примерно 1 181 тыс. руб.).

В результате проведения анализа чувствительности по состоянию на 01.10.2019 максимальный финансовый результат для Банка возникнет:

- доход в размере 2 931 тыс. долл. США (188 802 тыс. руб.) при укреплении рубля на 50%, и убыток в размере 2 931 тыс. долл. США (188 802 тыс. руб.) при ослаблении рубля на 50%;
- убыток в размере 3 019 тыс. долл. США (194 470 тыс. руб.) при укреплении доллара США на 50%, и доход в 3 019 тыс. долл. США (194 470 тыс. руб.) при ослаблении доллара США.

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

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

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

В течение девяти месяцев 2019 г. и 2018 г. в Банке не было допущено превышений установленных лимитов открытой валютой позиции.

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

Объем принимаемого Банком риска цен на сырьевые товары, вытекающего из торговой деятельности Банка, по состоянию на 01.10.2019 составил 0 тыс. долл. США, что составило 0 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2019 составил 0 тыс. долл. США, что составило 0 тыс. руб.).

6.5 Риск ликвидности

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

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

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

Банк использует следующие подходы в рамках стратегии управления ликвидностью:

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

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

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

По состоянию на 01.10.2019 избыток денежных средств составил 16 млн долл. США, что составляет 1 030 млн руб. (по состоянию на 01.01.2019 – 30 млн долл. США, что составляет 2 084 млн руб.).

В рамках поддержания избытка ликвидности Банк поддерживает определённый остаток на корреспондентском счете в долларах США (в банке-резиденте страны ОЭСР). Для обеспечения источника мгновенной ликвидности по состоянию на 01.10.2019 остаток в долларах США составлял 2 000 тыс. долл. США (128 831 тыс. руб.) (на 01.01.2019 – 2 000 тыс. долл. США (138 941 тыс. руб.)).

В таблице ниже приведена структура ликвидных активов и обязательств, распределенных по срокам погашения по состоянию на 01.10.2019:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1,748,333	-	-	-	1,748,333
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,580,744	329,299	19,175	-	7,929,218
Чистая ссудная задолженность	2,155,343	-	-	-	2,155,343
Прочие финансовые активы	4,067,419	157,485	-	-	4,224,904
Итого ликвидных активов	15,551,839	486,784	19,175	-	16,057,798
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	864,694	1,983,604	-	-	2,848,298
Средства кредитных организаций	5,207,310	-	-	-	5,207,310
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,282,699	216,329	28,499	-	2,527,527
Прочие финансовые обязательства	376,207	689,546	-	284,688	1,350,441
Итого обязательств	8,730,910	2,889,479	28,499	284,688	11,933,576
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	6,820,929	(2,402,695)	(9,324)	(284,688)	4,124,222

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

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

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01.10.2019 данный коэффициент составил 217.525% (на 01.01.2019: 1104.65%);
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01.10.2019 данный коэффициент составил 386.098 % (на 01.01.2019: 580.92%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01.10.2019 данный коэффициент составил 0% (на 01.01.2019: 0%) в связи с отсутствием активов со сроком погашения свыше 1 года.

В течение девяти месяцев 2019 г. и 2018 г. Банк не допускал сокращений нормативов ликвидности ниже установленных минимально допустимых числовых значений.

6.6 Операционный риск

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

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

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

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.

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

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией 180-И, по состоянию на 01.10.2019 рассчитывалась в порядке, установленном Положением 652-П, и составила 325 411 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2019 расчет производился в порядке, установленном Положением 346-П, и величина составила 433 923 тыс. руб.)

В таблице ниже приведены сведения о величине доходов, использованных для расчета требований капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.10.2019:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Чистые процентные доходы	Чистые непроцентные доходы	Всего доходы, используемые для расчета
За 2016 г.	204,023	2,046,215	2,250,238
За 2017 г.	151,890	1,950,029	2,101,919
За 2018 г.	124,676	2,031,400	2,156,076

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

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

6.7 Риск концентрации

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

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

При проведении операций в течение девяти месяцев 2019 г. и 2018 г. с точки зрения географической концентрации риски были сконцентрированы в Российской Федерации и странах группы развитых стран (ОЭСР).

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.10.2019. При составлении таблицы применялся следующий подход:

- активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента;
- в таблице приведены только те активы/обязательства, которые были не погашены на 01.10.2019;
- отложенный актив, основные средства, нематериальные активы и материальные запасы не рассматриваются для целей оценки риска концентрации.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1,792,654	133,583	1,926,237
<i>Из них Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	<i>144,039</i>	<i>-</i>	<i>144,039</i>
Чистая ссудная задолженность	2,070,084	85,259	2,155,343
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,590,311	338,907	7,929,218
Прочие активы	3,797,281	457,605	4,254,887
Итого активов	15,250,330	1,015,354	16,265,685

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Итого
Обязательства			
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	2,848,298	2,848,298
Средства кредитных организаций	5,207,310	-	5,207,310
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,202,220	325,307	2,527,527
Прочие обязательства	617,253	733,188	1,350,441
Итого обязательств	8,026,783	3,906,793	11,933,576
Чистая балансовая позиция	7,223,547	(2,891,438)	4,332,109

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2019 с использованием описанного выше подхода.

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

В течение девяти месяцев 2019 г. и 2018 г. не было превышений максимального значения размера риска на одного заемщика или группу заемщиков норматива Н6 и

норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо или группу связанных с банком лиц норматива Н25 (обязательные нормативы, установленные Банком России).

В течение девяти месяцев 2019 г. и 2018 г. наибольшей была концентрация кредитного риска в части размещений денежных средств в организациях финансового сектора экономики и по операциям с производными финансовыми инструментами.

По состоянию на 01.10.2019 максимальный риск концентрации размещения денежных средств, рассчитанный с учетом применения коэффициентов риска, наблюдался в отношении Группы в сумме 85 029 тыс. руб. (на 01.01.2019: 416 129 тыс. руб.).

По состоянию на 01.10.2019 максимальная концентрация риска, рассчитанная с учетом применения коэффициентов риска, была по производным финансовым инструментам, заключенным с Группой: 1 149 659 тыс. руб. (на 01.01.2019: 1 844 426 тыс. руб.).

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

В соответствии с требованиями Банка России Банк соблюдает на ежедневной основе максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), который ограничивает совокупную величину крупных кредитных рисков Банка. При этом крупными признаются кредитные риски, сумма которых превышает 5.0% от капитала. Норматив определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков Банка к капиталу. На 01.10.2019 данный коэффициент составил 23.29% (на 01.01.2019: 4.09%).

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

Меры по снижению риска включают:

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

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

Меры по снижению риска включают:

- 1) В показатели рыночного риска и определяемый на их основе внутренний норматив достаточности капитала заложены механизмы, которые чувствительны к излишней концентрации и направлены на ее предотвращение. Риск анализируется в рамках ВПОДК, он включен в расчет экономической модели капитала (Компонент 2А) и стресс-тестирование (Компонент 2В).

- 2) Стоимость, подверженная риску (VaR), рассчитывается и ограничивается на уровне продуктовых категорий (при этом устанавливаются лимиты риска для каждого из классов процентных, долевых, валютных и товарно-сырьевых инструментов), а также на уровне бизнес-подразделений.

7. Информация по сегментам деятельности Банка.

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

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

8. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

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

В течение девяти месяцев 2019 г. существенных изменений в объемах и типах операций со связанными сторонами по сравнению с финансовой отчетностью за 2018 год не произошло.

Председатель Правления

Авсиевич В. Е.

Главный бухгалтер

Адамия Е. К.