

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

1. Существенная информация о Банке

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

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

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации в соответствии с:

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2020 единственным участником Банка является компания Голдман Сакс Групп, Инк., зарегистрированная в штате Делавэр, США (далее также «Компания»).

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

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

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

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

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

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

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

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

В течение первого квартала 2020 г. и 2019 г. в состав Совета директоров Банка изменения не вносились.

По состоянию на 01.04.2020 в состав Совета директоров Банка входили следующие физические лица:

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

В течение первого квартала 2020 г. и 2019 г. в состав Правления Банка изменения не вносились.

По состоянию на 01.04.2020 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 и Правления Банка не владели долями в уставном капитале Банка в отчетном году.

2. Экономические и рыночные условия¹

В декабре 2019 г. в мире начал распространяться новый штамм коронавируса (COVID-19), который в марте 2020 г. был признан пандемией. Это привело к замедлению темпов экономического роста, связанному с внешними и внутренними ограничениями предпринимательской и потребительской активности.

Ослабление рубля вслед за падением цен на нефть, а также временный всплеск спроса населения на товары длительного хранения привели к росту инфляции, которая по итогам первого квартала 2020 г. составила 2.5%. Банк России снизил ключевую ставку на 0.25% до 6% годовых. По оценке Минэкономразвития России, в первом квартале 2020 г. темп роста ВВП составил 1.8 % г/г.

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

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

Банк предпринимает все необходимые меры для поддержания финансового положения и дальнейшего развития деятельности Банка. Степень воздействия COVID-19 на операционные и финансовые показатели Банка будет зависеть от будущих событий, включая продолжительность и распространение пандемии.

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка

В отчетном периоде основная деятельность Банка представляла собой осуществление операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, операции с долговыми ценными бумагами (включая сделки РЕПО), размещение свободных средств в депозиты, а также оказание консультационных услуг. Основные операции проводились с резидентами Российской Федерации и с резидентами группы развитых стран.

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

По итогам первого квартала 2020 г. Банком была получена прибыль в размере 2 113 тыс. руб. (за первый квартал 2019 г.: 163 007 тыс. руб.).

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

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

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

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

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

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

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

отдельно от амортизации актива в форме права пользования в отчете о прибылях и убытках. Кроме этого, стандарт требует более детального раскрытия характера и условий договоров аренды.

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

4.2 Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода

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

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

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

4.3 Применение правил бухгалтерского учета

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

5. Сопроводительная информация к финансовой отчетности

5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

5.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.04.2020	По состоянию на 01.01.2020
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	769,967	291,008
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	<i>(195,684)</i>	<i>(65,008)</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	1,390	1,637
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	173,339	149,954
Средства на бирже, приравненные к денежным средствам	6,341,895	4,510,730
<i>За вычетом средств клиентов</i>	<i>(6,304,520)</i>	<i>(4,473,938)</i>
Итого денежные средства и их эквиваленты	786,387	414,383

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 01.04.2020 данная сумма составила 195 684 тыс. руб. (на 01.01.2020: 65 008 тыс. руб.).

По состоянию на 01.04.2020 г. в составе средств на бирже, приравненных к денежным средствам, учтена сумма денежных средств клиентов Банка по брокерским операциям, размещенных в качестве индивидуального клирингового обеспечения в сумме 6 304 520 тыс. руб. (на 01.01.2020: 4 473 938 тыс. руб.).

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

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

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

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включали производные финансовые инструменты и долговые ценные бумаги.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.04.2020	По состоянию на 01.01.2020
Долговые ценные бумаги, из них	17,007,265	13,944,672
облигации федерального займа	17,007,265	13,944,672
Форвард, из них	9,504	270,837
с базисным активом – валюта, из них	9,504	270,837
с поставкой базисного актива	9,504	270,837
с базисным активом – процентная ставка, из них	-	-
с поставкой базисного актива	-	-
Опцион, из них	-	95,012
с базисным активом – нефть, из них	-	95,012
без поставки базисного актива (расчетные)	-	95,012
Своп, из них	935,750	351,310
с базисным активом – иностранная валюта, из них	935,750	351,310
с поставкой базисного актива	935,750	351,310
Итого производные финансовые инструменты	945,254	717,159
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	17,952,519	14,661,831

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

5.1.3 Чистая ссудная задолженность

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 чистая задолженность по ссудам и приравненным к ссудной задолженности размещениям сформирована за счет задолженности со сроком, оставшимся до полного погашения, менее 90 дней, за исключением требований по финансовой аренде, возникших в связи с применением Банком МСФО (IFRS) 16 с 01.01.2020 в отношении имущества, переданного в субаренду.

Информация по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 об объеме и структуре ссуд и ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.04.2020	По состоянию на 01.01.2020
Ссудная задолженность		
Требования по сделкам обратного РЕПО	12,808,314	4,430,892
Размещение обеспечительного платежа по генеральному соглашению о срочных сделках	-	110,192
Проценты, начисленные к получению	10,022	793
Итого ссудная задолженность из них классифицированная в первую категорию качества	12,818,336	4,541,877
Требования в отношении имущества, переданного в субаренду		
Требования по финансовой аренде	70,383	-
Резерв, сформированный под ссудную задолженность в соответствии с Положением № 590-П	(7,039)	-
Итого чистая ссудная задолженность	12,881,680	4,541,877

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 в отношении ссудной задолженности не наблюдалось признаков обесценения, резерв не формировался. Ссудная задолженность включена в Этап 1 с несущественными ожидаемыми кредитными убытками.

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 все размещения денежных средств происходили в организациях финансового сектора.

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

5.1.4 Требования по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01.04.2020 требование по текущему налогу на прибыль составило 2 390 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 0 тыс. руб.).

5.1.5 Отложенный налоговый актив и отложенные налоговые обязательства

Банк отразил в балансе по состоянию на 01.04.2020 отложенные налоговые активы в сумме 30 409 тыс. руб. по вычитаемым временным разницам (01.01.2020 – отложенный налоговый актив в сумме 30 409 тыс. руб.).

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 у Банка возникали временные разницы, влияющие на налогооблагаемую базу, в отношении расходов на содержание персонала, амортизации основных средств, резервов на возможные потери и справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Структура основных средств представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Мебель и инвентарь	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в арендованное имущество	Итого основных средств
Балансовая стоимость на 01.01.2019	1,098	35,843	58,710	95,651
Амортизационные отчисления	(13)	(10,759)	(15,969)	(26,741)
Изменение резерва на возможные потери	-	(95)	-	(95)
Списание основных средств	(194)	(2,848)	-	(3,042)
Приобретение	731	23,050	3,084	26,865
Стоимость на 01.01.2020	11,649	110,262	191,832	313,743
Накопленная амортизация	(10,027)	(64,952)	(146,007)	(220,986)
Сформированный резерв на возможные потери	-	(119)	-	(119)
Балансовая стоимость на 01.01.2020	1,622	45,191	45,825	92,638
Амортизационные отчисления	(52)	(4,168)	(4,087)	(8,307)
Изменение резерва на возможные потери	-	10	-	10
Списание основных средств	-	-	-	-
Приобретение	-	-	-	-
Стоимость на 01.04.2020	11,649	110,262	191,832	313,743
Накопленная амортизация	(10,079)	(69,120)	(150,094)	(229,293)
Сформированный резерв на возможные потери	-	(110)	-	(110)
Балансовая стоимость на 01.04.2020	1,570	41,032	41,738	84,340

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 были выявлены основные средства, временно не используемые в основной деятельности. В отношении остаточной стоимости неиспользуемых основных средств был сформирован резерв на возможные потери.

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 в Банке нет объектов недвижимости, переданных в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.04.2020 у Банка были вложения в основные средства, не введенные в эксплуатацию в сумме 1 903 тыс. руб. (на 01.01.2020: 1 903 тыс. руб.), а материальные запасы составили 263 тыс. руб. (на 01.01.2020: 263 тыс. руб.).

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

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

Структура активов в форме права пользования по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.04.2020	По состоянию на 01.01.2020
Имущество, полученное в финансовую аренду	324,177	-
Амортизация	(20,606)	-
Итого активы в форме права пользования	303,572	-

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 01.04.2020 и на 01.01.2020 приведена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.04.2020	По состоянию на 01.01.2020
Прочие финансовые активы	3,957,969	4,098,399
дебиторская задолженность по торговым операциям	3,896,780	3,795,424
задолженность контрагентов, признаваемая ликвидной <i>сформированный резерв</i>	61,189	302,975
	-	-
Прочие нефинансовые активы	223,978	66,126
прочие хозяйственные операции <i>сформированный резерв</i>	225,701	67,849
	(1,723)	(1,723)
Итого прочие активы	4,181,947	4,164,525

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

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 вся сумма прочих активов включена в Этап 1 с несущественными ожидаемыми кредитными убытками, за исключением 1 723 тыс. руб., суммы отнесенной в Этап 3.

Фактов неэффективного использования нефинансовых активов не выявлено.

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

5.1.8 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

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

5.1.9 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 у Банка нет обязательств перед клиентами по заимствованным ценным бумагам.

Структура средств клиентов приведена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.04.2020	По состоянию на 01.01.2020
Прочие привлеченные средства финансовых организаций	12,985,061	7,096,288
Сделки прямого РЕПО с кредитными организациями	1,409,656	5,499,999
Обеспечительный платеж по генеральному соглашению о срочных сделках	1,066,490	10,524
Привлечение гарантийного депозита от финансовых организаций	-	160,955
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами	6,304,520	4,473,938
Проценты, начисленные к уплате	7,322	5,887
Итого средств клиентов	21,773,049	17,247,591

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

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

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включали производные финансовые инструменты и обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам РЕПО.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.04.2020	По состоянию на 01.01.2020
Обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договору РЕПО	14,091,568	4,724,336
облигации федерального займа	14,091,568	4,724,336

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.04.2020	По состоянию на 01.01.2020
Форвард		
из них	501,316	6,200
с базисным активом – валюта, из них	501,316	6,200
с поставкой базисного актива	501,316	6,200
Опцион		
из них	-	95,012
с базисным активом – нефть, из них	-	95,012
без поставки базисного актива (расчетные)	-	95,012
Своп, из них	274,357	428,491
с базисным активом – иностранная валюта, из них	274,357	428,491
с поставкой базисного актива	274,357	428,491
Итого производные финансовые инструменты	775,673	529,703
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	14,867,241	5,254,039

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

5.1.11 Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.04.2020	По состоянию на 01.01.2020
Резерв предстоящих расходов по выплате вознаграждений работникам и отчислений во внебюджетные фонды	789,084	1,089,042
Обязательства по договорам аренды	422,455	-
Расчеты с контрагентами	116,956	31,680
Расчеты по налогам	16,600	31,620
Расчеты с контрагентами по торговым операциям	93,641	83,494
Хозяйственные операции	530	15,573
Итого прочих обязательств	1,439,266	1,251,409

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

5.1.12 Информация об уставном капитале Банка

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 уставный капитал Банка составляет 1 450 000 тыс. руб. и состоит из одной доли номинальной стоимостью 1 450 000 тыс. руб. Уставный капитал оплачен полностью.

С момента создания Банка изменений в уставном капитале не было.

5.1.13 Информация об эмиссионном доходе Банка

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 эмиссионный доход Банка составляет 250 000 тыс. руб. Эмиссионный доход представляет собой положительную разницу между стоимостью доли Банка на день поступления оплаты уставного капитала и стоимостью долей, установленной в решении об оплате долей.

5.1.14 Сведения о внебалансовых обязательствах Банка

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 у Банка не было внебалансовых обязательств кредитного характера.

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 Банк не был вовлечен в судебные разбирательства.

Ниже представлена информация о структуре внебалансовых обязательств, представляющих собой обязательства, отраженные на внебалансовых счетах по производным финансовым инструментам, сделкам по покупке-продаже иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения сделки (далее – «Наличные сделки»), и сделкам по поставке ценных бумаг, по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.04.2020	По состоянию на 01.01.2020
Производные финансовые инструменты с поставкой базисного актива	25,221,355	40,597,631
Наличные сделки	27,742,022	10,466,438
Производные финансовые инструменты без поставки базисного актива	-	5,082,117
Обязательства по поставке ценных бумаг	6,679,657	-
Обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по сделкам без первоначального признания	61,185	132,110
Итого	59,704,220	56,278,296

5.1.15 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

В зависимости от способа оценки справедливой стоимости финансовые инструменты классифицируются в соответствии с иерархией справедливой стоимости. Самое высокое место в иерархии (1-й уровень) занимают биржевые цены (нескорректированные)

идентичных активов или обязательств на активных рынках, а самое низкое (3-й уровень) – ненаблюдаемые исходные параметры. Уровень иерархии, соответствующий оценке справедливой стоимости в целом, определяется на основании исходных параметров самого низкого уровня, оказывающих существенное влияние на оценку справедливой стоимости в целом. Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов Банк стремится максимально использовать наблюдаемые исходные параметры и минимально – ненаблюдаемые. Иерархия оценки справедливой стоимости представлена ниже:

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

Уровень 2. Исходные данные наблюдаются прямо или косвенно.

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.04.2020				01.01.2020			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
<i>Ценные бумаги</i>	17,007,265	-	-	17,007,265	13,944,672	-	-	13,944,672
- Облигации федерального займа	17,007,265	-	-	17,007,265	13,944,672	-	-	13,944,672
<i>Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	945,254	-	945,254	-	717,159	-	717,159
- Форвард	-	9,504	-	9,504	-	270,837	-	270,837
- Своп	-	935,750	-	935,750	-	351,310	-	351,310
- Опцион	-	-	-	-	-	95,012	-	95,012
ИТОГО АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ	17,007,265	945,254	-	17,952,519	13,944,672	717,159	-	14,661,831

	01.04.2020				01.01.2020				
	(в тысячах российских рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ									
<i>Обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договору РЕПО</i>	14,091,568	-	-	14,091,568	4,724,336	-	-	-	4,724,336
<i>Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	775,673	-	775,673	-	529,703	-	-	529,703
- Форвард	-	501,316	-	501,316	-	6,200	-	-	6,200
- Своп	-	274,357	-	274,357	-	428,491	-	-	428,491
- Опцион	-	-	-	-	-	95,012	-	-	95,012
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ									
	14,091,568	775,673	-	14,867,241	4,724,336	529,703	-	-	5,254,039

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

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

	01.04.2020				01.01.2020				
	(в тысячах российских рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	-	786,387	-	786,387	-	4,888,321	-	-	4,888,321
Чистая ссудная задолженность	-	12,881,680	-	12,881,680	-	4,541,877	-	-	4,541,877
Прочие финансовые активы	-	3,896,780	61,189	3,957,969	-	3,795,424	302,975	-	4,098,399
Итого финансовых активов									
	-	17,564,847	61,189	17,626,036	-	13,225,622	302,975	-	13,528,597
Обязательства									
Средства клиентов	-	21,773,049	-	21,773,049	-	17,247,591	-	-	17,247,591
Прочие финансовые обязательства	-	-	1,000,211	1,000,211	-	31,620	1,219,789	-	1,251,409
Итого финансовых обязательств									
	-	21,773,049	1,000,211	22,773,260	-	17,279,211	1,219,789	-	18,499,000

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

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

(в тысячах российских рублей)

	Первый квартал 2020 г.	Первый квартал 2019 г.
Процентные доходы		
Всего	400,456	34,538
в том числе:		
от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	383	1,163
от размещения средств в кредитных организациях	131,873	33,375
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	267,782	-
в отношении договоров аренды	418	-
Процентные расходы		
Всего	153,696	9,353
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	37,476	9,353
в отношении договоров аренды	2,497	-
Чистые процентные доходы	246,760	25,185

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

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

Увеличение процентных доходов в первом квартале 2020 г. по сравнению с первым кварталом 2019 г. произошло в результате увеличения вложений в долговые ценные бумаги (ОФЗ), заключения сделок обратного РЕПО и получения соответствующих процентных доходов. Соответствующее увеличение наблюдалось в части процентных расходов, обусловленное необходимостью фондирования портфеля ценных бумаг. Увеличение чистых процентных доходов в течение первого квартала 2020 г. по сравнению с 2019 г. составило 221 575 тыс. рублей.

Увеличение доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение первого квартала 2020 г. по сравнению с первым кварталом 2019 г. связано с увеличением и расширением объема операций с государственными долговыми ценными бумагами (ОФЗ) и представлено в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первый квартал 2020 г.	Первый квартал 2019 г.
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	267,782	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(516,095)	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первый квартал 2020 г.	Первый квартал 2019 г.
Чистые доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	2,934,335	62,165
<i>Из них</i>		
Реализованный финансовый результат	2,655,463	(138,355)
Нереализованный финансовый результат	278,872	200,520
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		
<i>Из них</i>	(307,591)	153,100
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты (сделки спот)	(11,625)	(13,419)
Чистые (расходы)/доходы от курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток	(295,966)	166,519
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	(2,505,921)	(186,214)

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>	Первый квартал 2020 г.	Первый квартал 2019 г.
(Убытки)/доходы за счет восстановления/ формирования резерва по задолженности, приравненной к ссудной	(7,039)	-
(Убытки)/доходы за счет восстановления/ формирования резерва по прочим потерям	(160,435)	(94,118)
<i>В том числе</i>		
в отношении основных средств, не используемых в основной деятельности	10	2
(Убытки)/доходы за счет корректировки между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	160,445	126,497

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первый квартал 2020 г.	Первый квартал 2019 г.
Комиссионные доходы	73,769	-
Комиссионные расходы	49,504	10,865
Прочие операционные доходы		
<i>Из них</i>	879,526	597,808
доходы от оказания консультационных услуг в области инвестиций	355,124	324,670
доходы от оказания маркетинговых услуг и услуг по поддержке продаж финансовых инструментов	443,688	199,278
доходы от оказания аналитических услуг	40,731	37,176
доходы от сдачи офиса в аренду	9,364	15,316
переоценка по договорам аренды	3,519	
Операционные расходы		
<i>Из них</i>	660,946	491,124
расходы на содержание персонала	513,705	407,186
в т. ч. сумма вознаграждений работникам	456,615	365,003
прочие операционные расходы	147,241	83,938
в т. ч.		
переоценка по договорам аренды	88,068	-
амортизация по активам в форме права пользования	20,606	-
командировочные и представительские расходы	11,453	16,823
амортизация основных средств	8,307	6,813
расходы на аренду и содержание помещения	8,297	43,834
профессиональные услуги	2,000	1,266
расходы на юридические услуги	1,229	1,079

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первый квартал 2020 г.	Первый квартал 2019 г.
Налог на прибыль		
Налог на прибыль	54,153	-
Налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным ценным бумагам	21,820	-
Итого расход по налогу на прибыль	75,973	-
Прочие налоги		
НДС, признанный в расходах	5,048	10,309
НДС налогового агента	4,170	9,118
Итого прочих налогов	9,218	19,427
Итого сумма налогов	85,191	19,427

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

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

В течение первого квартала 2020 и 2019 гг. Банк не нес затрат на исследования и разработки.

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

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

5.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по судам 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 01.04.2020 сумма капитала, управляемого Банком, оставляет 4 446 989 тыс. руб. (на 01.01.2020: 4 605 322 тыс. руб.).

По состоянию на 01.04.2020 соотношение основного капитала Банка к размеру собственных средств составило 83.9% (по состоянию на 01.01.2020: 84.5%).

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источником для составления отчета по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020, раскрыты в разделе 3 Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, опубликованной на сайте Банка www.goldmansachsbank.ru в разделе «Раскрытие информации».

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер.

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

В таблице ниже представлена информация о требованиях, взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия рисков по состоянию на 01.04.2020 в тысячах российских рублей.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
	01.04.2020	01.01.2020	01.04.2020
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,			
в том числе:			
при применении стандартизированного подхода	607,998	665,109	48,640
при применении ПБР	607,998	665,109	48,640
Кредитный риск контрагента, всего,			
в том числе:			
при применении стандартизированного подхода	2,381,061	2,673,935	190,485
при применении метода, основанного на внутренних моделях	2,381,061	2,673,935	190,485
Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход	-	-	-
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход	-	-	-
Риск расчетов	-	-	-
Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,			
в том числе:			
при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
при применении ПБР с использованием формулы надзора	-	-	-
при применении стандартизированного подхода	-	-	-
Рыночный риск, всего, в том числе:	5,233,092	5,178,950	418,647
при применении стандартизированного подхода	5,233,092	5,178,950	418,647
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%	76,023	76,023	6,082
Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
Итого	12,365,824	12,661,667	989,265

Увеличение объема принимаемого рыночного риска по состоянию на 01.04.2020 по сравнению с 01.01.2020 связано с увеличением портфеля ценных бумаг.

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

	Первый квартал 2020 г.			Первый квартал 2019 г.		
	Сумма убытка от формиро- вания резерва	Сумма дохода от восста- новления	Итого влияние на финан- совый результат	Сумма убытка от формиро- вания резерва	Сумма дохода от восста- новления	Итого влияние на финан- совый результат
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Ссудная задолженность и приравненная к ней задолженность	(8,583)	1,544	(7,039)	-	-	-
Прочие активы	(218,885)	218,885	-	(69,970)	102,348	32,377
Основные средства	-	10	10	-	2	2
Итого	(227,468)	220,439	(7,029)	(69,970)	102,350	32,379

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

Детали формирования резервов раскрыты в части 6 настоящего документа.

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

Информация о размере уставного капитала и эмиссионного дохода по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 представлена в разделах 5.1.12 и 5.1.13. Увеличение размера капитала осуществлялось только за счет размера нераспределенной прибыли Банка. По итогам первого квартала 2020 г. Банком была получена прибыль в размере 2 113 тыс. руб. (за первый квартал 2019 г.: 163 007 тыс. руб.).

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

Банк рассчитывал норматив финансового рычага в соответствии с требованиями Инструкции 199-И (до 01.01. 2020 Инструкции 180-И). Показатель финансового рычага введен в качестве дополнительного инструмента оценки капитала, позволяющего контролировать соотношение собственных и заемных средств в кредитной организации. В предложенной методике расчета используется основной капитал Банка. По состоянию на 01.04.2020 значение финансового рычага составило 9,04% (на 01.01.2020 – 15,78%). Значение норматива финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков составило бы 9,37%. Детали расчета приведены в Разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага» формы 0409813. Уменьшение

норматива финансового рычага по состоянию на 01.04.2020 по сравнению с 01.01.2020 в основном связано с увеличением величины балансовых активов под риском, обусловленных увеличением портфеля ценных бумаг, и кредитного риска по производным финансовым инструментам.

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

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 у Банка нет неиспользованных кредитных средств, остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме обязательных резервов, депонированных в Банке России.

Состав денежных средств и их эквивалентов представлен в разделе 5.1.1. При этом при расчете Отчета о движении денежных средств в расчет денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 01.04.2020 не включались суммы коллективного клирингового обеспечения в размере 30 000 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 30 000 тыс. руб.), депонированные на бирже и включенные в строку «Средства в кредитных организациях» бухгалтерского баланса. По состоянию на 01.04.2020 скорректированный объем денежных средств и их эквивалентов составил 756 387 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 384 383 тыс. руб.)

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

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

6.1 Структура управления рисками

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

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

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

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

6.2 Краткий обзор рисков, характерных для Банка

Принятие рисков является неотъемлемой частью хозяйственной деятельности Банка и осуществляется в различных формах. Принципы управления рисками, задокументированные в Стратегии управления рисками и капиталом Банка, призваны обеспечить, чтобы риски всегда отражали (а) стратегию бизнеса, принятия рисков и торговой деятельности Банка и сферы его компетентности, (б) возможность извлечь

выгоду, соразмерную принятым рискам, и (в) способность Банка к поглощению потенциальных убытков, которые могут вытекать из его деятельности.

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

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

<i>(в процентах)</i>	Минимально допустимое значение норматива	Фактическое значение По состоянию на 01.04.2020	Фактическое значение по состоянию на 01.01.2020	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период	Среднее значение за период
Н1.0. – норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0	36.0	36.4	38.1	34.3	36.2
Н1.1. – норматив достаточности базового капитала	4.5	30.2	30.7	31.7	27.3	30.0
Н1.2.– норматив достаточности основного капитала	6.0	30.2	30.7	31.7	27.3	30.0

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

- 1) Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала составило 2.5% (по состоянию на 01.01.2020 составляло 2,25%).
- 2) Минимально допустимое числовое значение антициклической надбавки по состоянию на 01.04.2020 составило 0.000 % (на 01.01.2020: 0.312%).

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

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

6.3 Кредитный риск

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.04.2020	По состоянию на 01.01.2020
Активы, отраженные на балансовых счетах бухгалтерского учета	1,684,536	1,579,339
из них		
1-ая группа	-	-
2-ая группа	34,923	32,790
3-ья группа	-	-
4-ая группа	573,068	599,236
Средства на Московской Бирже для обеспечения торгов	1,000,515	838,207
Сумма кредитных требований к связанным с Банком лицам	-	-
Сумма кредитных требований в иностранной валюте	7	33,083
Сумма отложенного налога на прибыль	76,023	76,023
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	1,123,272	1,372,931
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	257,274	462,797

Уменьшение суммы кредитного риска в отношении производных финансовых инструментов и риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента по состоянию на 01.04.2020 по сравнению с данными на 01.01.2020 связано с сокращением портфеля ПФИ.

В таблице ниже представлена информация о включении активов, отраженных на балансовых счетах бухгалтерского учета, в расчет кредитного риска для норматива достаточности капитала (п. 2.3 Инструкции 199-И) по состоянию на 01.04.2020 (суммы задолженности приведены за вычетом сформированного резерва в разрезе видов финансовых активов, суммы основных средств приведены за вычетом суммы накопленной амортизации).

(в тысячах российских рублей)

	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	Всего	
	из них с коэффициентом риска:																		
	0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	12,669,072	-	-	-	-	-	40,200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,709,272
Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитные организации (кроме банков развития)	-	174,617	-	-	-	-	112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,540,309	12,715,038
Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Юридические лица	-	-	-	-	-	-	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24
Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,409	-	-	-	-	30,409
Прочие	-	-	-	-	-	-	532,733	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	532,733
Всего	12,669,072	174,617	-	-	-	-	573,068	-	-	-	-	-	-	30,409	-	-	-	12,540,309	25,987,476

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

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

Ниже представлена информация о результатах классификации балансовых активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение 590-П») и Положением 611-П по состоянию на 01.04.2020:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства в кредитных организациях, не признаваемые ссудной задолженностью	Прочие активы
I категория качества	16,612,419	8,041,923	48,880
II категория качества	-	-	72,300
III категория качества	-	-	331
V категория качества	-	-	207,708
Итого	16,612,419	8,041,923	329,219
Расчетный резерв	-	-	215,104
Фактически сформированный резерв	-	-	215,104
Итого за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	16,612,419	8,041,923	114,115

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

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

Инвентаризация основных средств выявила основные средства, не используемые для осуществления банковской деятельности, предусмотренной статьей 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». В соответствии с требованиями Положения 611-П Банк сформировал резерв на возможные потери в отношении таких основных средств, размер которого по состоянию на 01.04.2020 составил 110 тыс. руб. (на 01.01.2020: 119 тыс. руб.).

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

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 у Банка нет просроченной или реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности, прочих активов с просроченными сроками погашения, а также обесцененной задолженности.

В течение первого квартала 2020 и 2019 гг. Банк получал в качестве обеспечения гарантийные депозиты с целью уменьшения кредитного риска по контрагентам по производным финансовым инструментам. По состоянию на 01.04.2020 гарантийный депозит для ограничения риска на контрагента составил 0 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 160 955 тыс. руб.). Банк не использовал гарантийный депозит для уменьшения расчетного резерва на возможные потери.

Банком заключены с контрагентами-связанными сторонами соглашения о предоставлении кредитной поддержки (CSA – Credit Support Annex) в связи со сделками, являющимися производными финансовыми инструментами. По результатам расчетов по состоянию на 01.04.2020 Банк не размещал обеспечение (на 01.01.2020 размещенное обеспечение составило 110 192 тыс. руб.), размер привлеченного обеспечения составил 1 066 490 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 10 524 тыс. руб.).

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

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

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 у Банка нет соглашений, предусматривающих предоставление Банком дополнительного обеспечения в случае снижения рейтинга кредитоспособности Банка.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию на 01.04.2020	По состоянию на 01.01.2020
Текущий кредитный риск	945,254	706,783
Потенциальный кредитный риск	137,317	566,227
Итоговая величина кредитного риска	1,082,571	1,273,010
Сумма гарантийного депозита, привлеченного для уменьшения кредитного риска	0	160,955
Величина кредитного риска, взвешенная с учетом риска	1,123,272	1,372,931

Уменьшение суммы кредитного риска в отношении производных инструментов по состоянию на 01.04.2020 по сравнению с данными на 01.01.2020 связано с уменьшением портфеля производных финансовых инструментов, а также изменением справедливой стоимости ПФИ.

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 у Банка не было инструментов, признаваемых условными обязательствами кредитного характера.

6.4 Рыночный риск

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

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

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

Показатель VaR в Банке по состоянию на 01.04.2020 составил 824 тыс. долл. США, что составило примерно 64 052 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2020 – 1 326 тыс. долл. США, что составило примерно 82 087 тыс. руб.).

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией 199-И (до 01.01.2020 – 180-И) и Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» по состоянию на 01.01.2020 составила 5 233 092 тыс. руб. (на 01.01.2020: 5 178 950 тыс. руб.). Увеличение суммы рыночного риска по состоянию на 01.04.2020 по сравнению с данными на 01.01.2020 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 бумаг или производных инструментов. Данный процесс включает следующее:

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

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

Объем принимаемого Банком процентного риска в рамках торговой деятельности по состоянию на 01.04.2020 составил значение 1 130 тыс. долл. США (или 87 838 тыс. руб. в рублевом эквиваленте).

В результате проведения анализа чувствительности по состоянию на 01.04.2020 максимальный финансовый результат для Банка возникнет:

- убыток в размере 2 041 тыс. долл. США (158 652 тыс. руб.) при повышении ставок в рублях на 100 б.п., и доход в размере 566 тыс. долл. США (43 997 тыс. руб.) при понижении ставок в рублях на 25 б.п.

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
На 01.04.2020					
Итого финансовых активов, подверженных риску изменения процентных ставок	12,820,244	404,348	545,018	17,054,565	30,824,175
Итого финансовых обязательств, подверженных риску изменения процентных ставок	29,842,712	356,918	128,817	-	30,328,447
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01.04.2020	(17,022,468)	47,430	416,201	17,054,565	495,728

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

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

Объем принимаемого Банком валютного риска, возникающего в результате торговых операций, по состоянию на 01.04.2020 составил 1 360 тыс. долл. США, что составило примерно 105 716 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2020 составил 2 070 тыс. долл. США, что составило примерно 128 144 тыс. руб.).

В результате проведения анализа чувствительности по состоянию на 01.04.2020 максимальный финансовый результат для Банка возникнет:

- доход в размере 3 345 тыс. долл. США (260 015 тыс. руб.) при укреплении рубля на 50%, и убыток в размере 3 345 тыс. долл. США (260 015 тыс. руб.) при ослаблении рубля на 50%;
- убыток в размере 3 394 тыс. долл. США (263 824 тыс. руб.) при укреплении доллара США на 50%, и доход в размере 3 394 тыс. долл. США (263 824 тыс. руб.) при ослаблении доллара США.

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

- доход в размере 5 117 тыс. долл. США (316 772 тыс. руб.) при укреплении рубля на 50%, и убыток в размере 5 177 тыс. долл. США (316 772 тыс. руб.) при ослаблении рубля на 50%;
- убыток в размере 5 179 тыс. долл. США (320 610 тыс. руб.) при укреплении доллара США на 50%, и доход в размере 5 179 тыс. долл. США (320 610 тыс. руб.) при ослаблении доллара США.

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

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

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

Объем принимаемого Банком риска цен на сырьевые товары, вытекающего из торговой деятельности Банка, по состоянию на 01.04.2020 составил 0 тыс. долл. США, что составило 0 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2020 составил 0 тыс. долл. США, что составило 0 тыс. руб.).

6.5 Риск ликвидности

Риск ликвидности подразумевает невозможность Банка финансировать свою деятельность или управлять потребностями в ликвидности при стрессовых событиях, относящихся конкретно к Банку, отрасли или рынку. Риск потери ликвидности включает внутрисдневной 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 Банка России, а также внутреннего моделирования ликвидности и ситуационных суждений руководства Банка.

Банк использует следующие подходы в рамках стратегии управления ликвидностью:

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

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

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

По состоянию на 01.04.2020 избыток ликвидности составил 196 млн долл. США, что составляет 15 236 млн руб. (по состоянию на 01.01.2020 избыток денежных средств составил 130,5 млн долл. США, что составляет 8 079 млн руб.).

В рамках поддержания избытка ликвидности Банк поддерживает определенный остаток на корреспондентском счете в долларах США (в банке-резиденте страны ОЭСР). Для обеспечения источника мгновенной ликвидности по состоянию на 01.04.2020 остаток в долларах США составлял 2 000 тыс. долл. США (155 465 тыс. руб.) (на 01.01.2020 – 2 000 тыс. долл. США (123 811 тыс. руб.)).

В таблице ниже приведена структура ликвидных активов и обязательств, распределенных по срокам погашения по состоянию на 01.04.2020:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7,060,907	-	-	-	7,060,907
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17,017,871	397,692	536,955	-	17,952,518
Чистая ссудная задолженность	12,819,661	6,656	8,063	47,300	12,881,680
Прочие финансовые активы	3,947,885	2,097	-	7,987	3,957,969
Итого ликвидных активов	40,846,324	406,445	545,018	55,287	41,853,074
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7,377,891	12,985,058	-	-	20,362,949
Средства кредитных организаций	1,410,100	-	-	-	1,410,100
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,381,507	356,918	128,817	-	14,867,242
Прочие финансовые обязательства	110,772	154,035	528,992	664,334	1,458,133
Итого обязательств	23,280,270	13,496,011	657,809	664,334	38,098,424
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	17,566,054	(13,089,567)	(112,791)	(609,047)	3,754,650

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

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

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01.04.2020 данный коэффициент составил 1192.723% (на 01.01.2020: 79817.297%);
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01.04.2020 данный коэффициент составил 216.273% (на 01.01.2020: 323.498%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01.04.2020 данный коэффициент составил 0% (на 01.01.2020: 0%) в связи с отсутствием активов со сроком погашения свыше 1 года.

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

6.6 Операционный риск

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

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

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

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

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией 199-И, по состоянию на 01.04.2020 рассчитывалась в порядке, установленном Положением 652-П, и составила 325 411 тыс. руб. (на 01.01.2020: 325 411 тыс. руб.)

В таблице ниже приведены сведения о величине доходов, использованных для расчета требований капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020:

<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

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

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.04.2020. При составлении таблицы применялся следующий подход:

- активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента;
- в таблице приведены только те активы/обязательства, которые были не погашены на 01.04.2020;
- отложенный актив, основные средства, нематериальные активы и материальные запасы не рассматриваются для целей оценки риска концентрации.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7,113,252	173,339	7,286,591
<i>Из них Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	<i>195,684</i>	-	<i>195,684</i>
Чистая ссудная задолженность	12,818,312	63,368	12,881,680
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17,026,382	926,137	17,952,519
Прочие активы	4,045,363	136,585	4,181,948
Итого активов	41,003,309	1,299,429	42,302,738
Обязательства			
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	20,362,949	20,362,949
Средства кредитных организаций	1,410,100	-	1,410,100
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,865,676	1,565	14,867,241
Прочие обязательства	844,440	594,826	1,439,266
Итого обязательств	17,120,216	20,959,340	38,079,556
Чистая балансовая позиция	23,883,093	(19,659,911)	4,223,182

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2020 максимальный риск концентрации размещения денежных средств, рассчитанный с учетом применения коэффициентов риска, наблюдался в отношении центрального контрагента в сумме 655 016 тыс. руб. (на 01.01.2020: 493 172 тыс. руб.).

По состоянию на 01.04.2020 максимальная концентрация риска, рассчитанная с учетом применения коэффициентов риска, была по производным финансовым инструментам, заключенным с Группой: 1 015 432 тыс. руб. (на 01.01.2020: 765 002 тыс. руб.).

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

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

определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков Банка к капиталу. На 01.04.2020 данный коэффициент составил 14.73% (на 01.01.2020: 27.41%).

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

Меры по снижению риска включают:

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

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

Меры по снижению риска включают:

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

7. Информация по сегментам деятельности Банка

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

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

8. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

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

Председатель Правления

Авсиевич В. Е.

Главный бухгалтер

Адамия Е. К.

21.05.2020