

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»

**Сокращенная промежуточная финансовая
информация в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности
(неаудированная)**

30 июня 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение по результатам обзорной проверки

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	6
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации и новые учетные положения	6
6	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	9
7	Кредиты и авансы клиентам	10
8	Средства клиентов	10
9	Процентные доходы и расходы	11
10	Чистые (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от торговых операций	11
11	Прочие операционные доходы	12
12	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	12
13	Справедливая стоимость финансовых инструментов	13
14	Операции между связанными сторонами	15



Заключение об обзорной проверке промежуточной финансовой информации

Участнику общества с ограниченной ответственностью «Голдман Сакс Банк»:

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении общества с ограниченной ответственностью «Голдман Сакс Банк» по состоянию на 30 июня 2018 и соответствующих сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в составе чистых активов, принадлежащих участнику, и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату. Руководство несет ответственность за подготовку и представление этой сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорным проверкам 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя опросы должностных лиц, в основном ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, а также аналитические и прочие процедуры обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По итогам проведенной обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

16 августа 2018 года
Москва, Российская Федерация



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

Аудируемое лицо: ООО «Голдман Сакс Банк»

Свидетельство о государственной регистрации № 3490
выдано Банком России от 15 января 2009 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 30.10.2008
г. года за № 1087711000112

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

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа
2002 г. за № 1027700148431

Член саморегулируемой организации auditors «Российский
Союз Аудиторов» (Ассоциация)

ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций -
11603050547

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на
30 июня 2018 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	7,923,118	7,299,193
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		58,109	34,070
Кредиты и авансы клиентам	7	444,232	449,081
Производные финансовые инструменты		786,142	540,605
Прочие финансовые активы		180,374	158,763
Прочие активы		204,685	111,879
Отложенный налоговый актив		30,818	29,170
Основные средства		102,238	114,897
ИТОГО АКТИВЫ		9,729,716	8,737,658
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	8	4,402,737	3,836,179
Производные финансовые инструменты		842,081	463,119
Прочие финансовые обязательства		12,274	22,002
Прочие обязательства		624,653	798,026
Чистые активы, принадлежащие участнику Банка		3,847,971	3,618,332
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		9,729,716	8,737,658

Утверждено и подписано от имени руководства 16 августа 2018 года.

 Владислав Авсиевич Председатель Правления		 Екатерина Адамия Главный бухгалтер
---	---	---

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»**Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период, закончившийся 30 июня 2018 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.
Процентные доходы	9	79,540	84,988
Процентные расходы	9	(21,327)	(6,064)
Чистые процентные доходы		58,213	78,924
Комиссионные доходы		1	4
Комиссионные расходы		(36,775)	(26,758)
Чистые (расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов от торговых операций	10	(68,053)	250,602
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		131,706	(30,119)
Прочие операционные доходы	11	992,852	803,028
Административные и прочие операционные расходы		(779,374)	(708,677)
Прибыль до налогообложения и переоценки чистых активов, принадлежащих участникам		298,570	367,004
Расходы по налогу на прибыль		(69,527)	(73,042)
Увеличение чистых активов, принадлежащих участнику, от деятельности за период		229,043	293,962

У Банка не было статей прочего совокупного дохода или убытка в течение периода, представленного в данной финансовой информации. Таким образом, отдельный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе не представлен.

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе чистых активов,
принадлежащих участнику, за период, закончившийся 30 июня 2018 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого чистых активов, принадлежащих участнику Банка
Остаток на 31 декабря 2016 г.	3,122,519
Увеличение чистых активов, принадлежащих участнику, от деятельности за период	293,962
Взнос участника в отношении вознаграждения акционерного характера	1,346
Остаток на 30 июня 2017 г.	3,417,827
Остаток на 31 декабря 2017 г.	3,618,332
Увеличение чистых активов, принадлежащих участнику, от деятельности за период	229,043
Взнос участника в отношении вознаграждения акционерного характера	596
Остаток на 30 июня 2018 г.	3,847,971

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2018 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		77,909	86,312
Проценты уплаченные		(17,726)	(5,927)
Комиссии полученные		1	4
Комиссии уплаченные		(36,747)	(27,186)
Чистые доходы за вычетом расходов от торговых операций		103,003	83,100
Прочие полученные операционные доходы		1,006,273	730,685
Уплаченные операционные расходы		(963,223)	(1,106,262)
Налоги уплаченные		(126,815)	(36,417)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		42,675	(275,691)
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(24,039)	12,334
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентов		(31,717)	585,216
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		(75,161)	17,682
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		545,421	(1,992,159)
Чистое (снижение)/прирост по прочим обязательствам		(14,141)	2,190
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		443,038	(1,650,428)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		-	(4,087)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		-	(4,087)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств			
		180,887	(2,021)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и эквивалентов денежных средств		623,925	(1,656,536)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало периода		7,299,193	5,365,527
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец периода	6	7,923,118	3,708,991

Примечания на страницах с 5 по 15 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой информации (неаудированной)

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная финансовая информация (неаудированная) ООО «Голдман Сакс Банк» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

Банк зарегистрирован 30 октября 2008 года на территории Российской Федерации. Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями российского законодательства. По состоянию на 30 июня 2018 года the Goldman Sachs Group, Inc. (далее – «Фирма» или «Участник»), зарегистрированная в США, являлась непосредственной и основной материнской компанией Банка.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются осуществление банковских операций на территории Российской Федерации и операций с производными финансовыми инструментами. В сферу деятельности Банка также входит предоставление консультационных услуг, маркетинговых услуг и услуг по поддержке продаж финансовых инструментов. Банк осуществляет свою деятельность на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 15 января 2009 года. У Банка нет филиалов. 22 июля 2010 года Банк получил лицензии на осуществление брокерской и дилерской деятельности. Численность сотрудников Банка на 30 июня 2018 года составила 59 работников (31 декабря 2017 г.: 59 сотрудников).

Юридический адрес и адрес местонахождения. 125047, Российская Федерация, Москва, ул. Гашека, 6.

Валюта представления промежуточной сокращенной финансовой информации. Данная промежуточная сокращенная финансовая информация представлена в российских рублях, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономические и рыночные условия

В первом полугодии 2018 г. российская экономика вышла из рецессии и вернулась к умеренным темпам роста за счёт повышения цен на нефть и стабилизации основных макроэкономических показателей. Инфляция остается на низком уровне -2,3%, что позволило ЦБ снизить ключевую ставку до 7,25%.

В первом полугодии 2018 г. банковский сектор перешел в состояние устойчивого структурного профицита ликвидности. Ставки денежного рынка находились преимущественно вблизи ключевой ставки Банка России.

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления промежуточной сокращенной финансовой информации.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая информация (неаудированная) подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации (неаудированной) применялась та же учетная политика и методы расчета, которые использовались при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., за исключением некоторых новых стандартов, разъяснений и изменений существующих стандартов, которые стали обязательными для Банка с 1 января 2018 года. Все принятые изменения раскрыты в Примечании 5 в соответствии с МСФО 34.

Официальный обменный курс, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 63,2910 рубля за 1 доллар США, 73,0884 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 г.: 57,6002 рублей за 1 доллар США, 68,8668 рублей за 1 евро).

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Значения и суждения соответствуют значениям и суждениям, которые применялись при составлении годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, , за исключением ниже следующих.

Оценочное значение в отношении поощрительной премии по результатам работы за год. Значительную часть затрат на содержание персонала Банка представляет собой поощрительная премия, сумма которой будет определена в конце года. Банк считает наиболее подходящим способом распределения предполагаемой ежегодной поощрительной премии пропорционально чистой выручке, заработанной в соответствующие промежуточные периоды.

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

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2018 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»:

С 1 января 2018 г. Банк внедрил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В соответствии с положениями МСФО (IFRS) 9 о переходном периоде Банк принял решение не корректировать сопоставимые данные. На дату перехода изменения в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Банка были незначительными.

Классификация и оценка. Согласно установленным в МСФО (IFRS) 9 требованиям, финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваемые по амортизированной стоимости. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, долговые активы классифицируются на основании сочетания бизнес-моделей Банка и характеристик, предусмотренных договором денежных потоков по активам.

В таблице ниже представлены категории оценки и балансовая стоимость финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 на 1 января 2018 г. В результате внедрения МСФО (IFRS) 9 Банк не произвел каких-либо реклассификаций.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	МСФО (IFRS) 9		Итого
	Обязательно оцениваемые по справедливой стоимости	Амортизированная стоимость	
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	7 299 193	7 299 193
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	34,070	34,070
Кредиты и авансы клиентам	-	449,081	449,081
Производные финансовые инструменты	540,605	-	540,605
Прочие финансовые активы	-	158,763	158,763
ИТОГО АКТИВЫ	540,605	7,941,107	8,481,712

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	МСФО (IAS) 39		Итого
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Займы и дебиторская задолженность	
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	7 299 193	7 299 193
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	34,070	34,070
Кредиты и авансы клиентам	-	449,081	449,081
Производные финансовые инструменты	540,605	-	540,605
Прочие финансовые активы	-	158,763	158,763
ИТОГО АКТИВЫ	540,605	7,941,107	8,481,712

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

Классификация и способ оценки финансовых обязательств Банка не изменились после внедрения МСФО (IFRS) 9.

Обесценение. МСФО (IFRS) 9 предусматривает изменение методологии обесценения соответствующих финансовых активов и замену модели понесенных убытков в соответствии с МСФО (IAS) 39 прогнозом 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 его возникновения. В этом случае ожидаемый кредитный убыток рассчитывается на основе вероятности дефолта в течение срока действия актива.

Была разработана и протестирована модель обесценения, которая соответствует основным требованиям МСФО (IFRS) 9. Ожидаемые кредитные убытки, полученные из модели по состоянию на 30 июня 2018 г., в существенных аспектах соответствуют понесенным убыткам, отраженным в данный момент в соответствии с МСФО (IAS) 39. Все финансовые активы были отнесены к Стадии 1.

Ниже приведены новые стандарты, интерпретации и изменения существующих стандартов, которые были опубликованы и являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, но которые не приняты досрочно. Ожидается, что эти стандарты, интерпретации и изменения не приведут к существенным изменениям в учетной политике Банка.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

В настоящее время Банк проводит оценку того, как следующие новые стандарты повлияют на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации (неаудированной) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Остатки на расчетных счетах в торговых системах	3,867,564	3,503,834
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	3,491,476	3,319,307
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	283,883	273,607
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	280,195	202,445
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	7,923,118	7,299,193

По состоянию на 30 июня 2018 г. эквиваленты денежных средств в размере 7 923 118 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 7 299 193 тыс. руб.) включали начисленную сумму процентов в размере 6 746 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 5 302 тыс. руб.).

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки на расчетных счетах в торговых системах	Депозиты в других банках	Корреспонде нтские счета и депозиты «овернайт»	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	-	1,421,120	-	280,195	1,701,315
- А+/А1	-	1,904,280	126,844	-	2,031,124
- ВВВ-	3,867,564	166,076	157,039	-	4,190,679
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	3,867,564	3,491,476	283,883	280,195	7,923,118

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки на расчетных счетах в торговых системах	Депозиты в других банках	Корреспонден тские счета и депозиты «овернайт»	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательны х резервов)	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	-	1,421,488	-	202,445	1,623,933
- А+/А1	-	1,731,708	115,247	-	1,846,955
- ВВВ-	3,503,834	166,112	158,359	-	3,828,305
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	3,503,834	3,319,308	273,606	202,445	7,299,193

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации (неаудированной) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года****7 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Обеспечение, предоставленное по операциям с производными финансовыми инструментами	444,232	449,081
Итого кредиты и авансы клиентам	444,232	449,081

На 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. все кредиты и авансы клиентам были размещены в организациях финансового сектора. На 30 июня 2018 г. кредиты и авансы клиентам в размере 391 612 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 449 081 тыс. руб.) были размещены в организациях, имеющих кредитный рейтинг A1/A, присвоенные агентствами Moody's/S&P, сумма в размере 52 620 тыс. руб. была размещена в организациях, которым не был присвоен кредитный рейтинг.

Остатки были непросроченными и необесцененными. На 30 июня 2018 года эта сумма включала начисленные процентные доходы в сумме 562 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 375 тыс. руб.).

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретного объективного подтверждения обесценения данного кредита. Банк не получил обеспечения в отношении данных кредитов.

Справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 13.

8 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Срочные депозиты	3,774,468	3,072,483
Гарантийные депозиты	628,110	763,696
Обеспечение, полученное по операциям с производными финансовыми инструментами	159	-
Итого средства клиентов	4,402,737	3,836,179

Срочные депозиты и обеспечение, полученное по операциям с производными финансовыми инструментами оценивается по амортизированной стоимости. Гарантийные депозиты оцениваются по справедливой стоимости и, как ожидается, будут погашены более чем через 12 месяцев. Балансовая стоимость гарантийных депозитов, оцениваемых по справедливой стоимости, была на 5 746 тыс. руб. меньше, чем сумма подлежащая погашению в соответствии с договором (31 декабря 2017 г.: 43 377 тыс. руб.). В течение первых шести месяцев 2018 года в составе чистых доходов/(расходов) от торговых операций отражен расход в сумме 37 631 тыс. руб. (шесть месяцев 2017 г.: доход в сумме 55 594 тыс. руб.), обусловленный корректировкой справедливой стоимости гарантийных депозитов обусловлена изменениями кредитных спредов (Примечание 13).

На 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года все средства клиентов были получены от организаций финансового сектора.

По состоянию на 30 июня 2017 года средства клиентов включали наращенные процентные расходы в сумме 5 365 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 1 764 тыс. руб.).

В течение 2018 и 2017 гг. Банк привлек гарантийные депозиты для покрытия риска по операциям с производными инструментами.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 13.

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации (неаудированной) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

9 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.
Процентные доходы		
Краткосрочные депозиты в банках	76,451	80,835
Кредиты и авансы клиентам	3,088	4,126
Государственные облигации	1	27
Итого процентных доходов	79,540	84,988
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(21,327)	(6,058)
Срочные банковские депозиты	-	(6)
Итого процентные расходы	(21,327)	(6,064)
Чистые процентные доходы	58,213	78,924

10 Чистые (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от торговых операций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		741,776	380,472
(Расходы за вычетом доходов) от операций с производными инструментами		(772,197)	(185,463)
Корректировка справедливой стоимости гарантийного депозита	8	(37,631)	55,594
Чистые (расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		(1)	(1)
Итого чистые (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от торговых операций		(68,053)	250,602

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации (неаудированной) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года****11 Прочие операционные доходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.
Консультационные услуги	569,188	552,545
Маркетинговые услуги и услуги по поддержке продаж финансовых инструментов	389,546	219,890
Доход от субаренды	34,011	29,115
Прочие	107	1,478
Итого прочие операционные доходы	992,852	803,028

12 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

Судебные разбирательства. На 30 июня 2018 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

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

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

Банк применяет консервативную политику в области налогообложения и своевременно рассчитывает и уплачивает налоги в бюджет. По мнению руководства Банка, по состоянию на 30 июня 2018 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Банка с точки зрения налогового законодательства будет стабильным.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Менее 1 года	117,309	105,699
- от 1 года до 5 лет	191,971	228,556
Итого обязательства по операционной аренде	309,280	334,255

13 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства по категориям.

(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.

13 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(b) 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:

	30 июня 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Метод оценки, использующий котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдений на рынках (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Метод оценки, использующий котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдений на рынках (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Производные финансовые инструменты						
Валютообменные контракты	320,394	-	-	155,951	-	-
Прочие производные финансовые инструменты	-	465,748	-	-	384,654	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	320,394	465,748	-	155,951	384,654	-

13 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	30 июня 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Техника оценки, не основанная на наблюдаемых рыночных данных 3 (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
<i>Средства клиентов</i>	-	628,110	-	-	763,696	-
<i>Прочие финансовые обязательства</i>						
- Валютообменные контракты	424,279	-	-	78,465	-	-
- Прочие производные финансовые инструменты	-	417,802	-	-	384,654	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	424,279	1,045,912	-	78,465	1,148,350	-

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

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

14 Операции между связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При анализе необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму. Операции со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях.

Существенных изменений в объемах и типах операций со связанными сторонами по сравнению с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, не произошло.