



**ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»**

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

**30 июня 2019 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

Заключение по результатам обзорной проверки

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

Примечания к сокращенной промежуточной 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 .....	7
7	Кредиты и авансы клиентам .....	8
8	Инвестиции в долговые ценные бумаги и обязательства по выкупу долговых ценных бумаг .....	9
9	Средства клиентов .....	9
10	Процентные доходы и расходы .....	10
11	Чистые доходы за вычетом расходов от торговых операций .....	10
12	Прочие операционные доходы .....	10
13	Условные обязательства .....	11
14	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	11
15	Операции со связанными сторонами .....	13

## **Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной 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 2019 и связанных с ним сокращенных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в составе чистых активов, принадлежащих участнику, и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также соответствующих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной 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 основе проведенной нами обзорной проверки.

### **Объем обзорной проверки**

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка сокращенной промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

### **Вывод**

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

22 Августа 2019 года  
Москва, Российская Федерация

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

Аудируемое лицо: ООО «Голдман Сакс Банк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30.10.2008 г. и присвоен государственный регистрационный номер № 1087711000112

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

Независимый аудитор:  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547

**ООО «Голдман Сакс Банк»**  
**Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении (неаудированный)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	5,413,821	6,179,530
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		30,905	34,095
Кредиты и авансы клиентам	7	104,209	97,167
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8	4,135,132	-
Производные финансовые инструменты		861,473	1,384,231
Договоры с обеспечением		211,901	-
Прочие активы		319,336	296,764
Отложенный налоговый актив		-	30,434
Активы в форме права пользования		201,619	-
Основные средства		96,887	95,676
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>11,375,283</b>	<b>8,117,897</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	9	4,741,454	1,733,181
Производные финансовые инструменты		600,965	1,354,023
Обязательства по выкупу долговых ценных бумаг	8	212,467	-
Обеспеченное финансирование		702,883	-
Прочие обязательства		844,365	1,126,070
Отложенное налоговое обязательство		23,596	-
Чистые активы, принадлежащие участнику Банка		4,249,553	3,904,623
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>11,375,283</b>	<b>8,117,897</b>

Утверждено и подписано от имени руководства 22 августа 2019 года.

  
 Владислав Авсиевич  
 Председатель Правления



  
 Екатерина Адамия  
 Главный бухгалтер

**ООО «Голдман Сакс Банк»****Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (неаудированный)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.
Процентные доходы	10	87,338	79,540
Процентные расходы	10	(31,712)	(21,327)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>55,626</b>	<b>58,213</b>
Комиссионные доходы		-	1
Комиссионные расходы		(31,189)	(36,775)
Чистые доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от торговых операций	11	205,653	(68,053)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(33,333)	131,706
Прочие операционные доходы	12	1,229,841	992,852
Административные и прочие операционные расходы		(987,112)	(779,374)
<b>Прибыль до налогообложения и переоценки чистых активов, принадлежащих участнику</b>		<b>439,486</b>	<b>298,570</b>
Расходы по налогу на прибыль		(94,556)	(69,527)
<b>Увеличение чистых активов, принадлежащих участнику, от деятельности за период</b>		<b>344,930</b>	<b>229,043</b>

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

**ООО «Голдман Сакс Банк»**  
**Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в составе чистых активов,**  
**принадлежащих участнику (неаудированный)**

---

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Итого чистые активы, принадлежащие участнику Банка</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2017 г.</b>	<b>3,618,332</b>
Увеличение чистых активов, принадлежащих участнику, от деятельности за период	229,043
Взнос участника в отношении вознаграждения акционерного характера	596
<b>Остаток на 30 июня 2018 г.</b>	<b>3,847,971</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>3,904,623</b>
Увеличение чистых активов, принадлежащих участнику, от деятельности за период	344,930
<b>Остаток на 30 июня 2019 г.</b>	<b>4,249,553</b>

**ООО «Голдман Сакс Банк»**

**Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств (неаудированный)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		88,338	77,909
Проценты уплаченные		(25,688)	(17,726)
Комиссии полученные		-	1
Комиссии уплаченные		(31,542)	(36,747)
Чистые доходы за вычетом расходов от торговых операций		(33,446)	103,003
Прочие полученные операционные доходы		1,015,647	1,006,273
Уплаченные операционные расходы		(1,256,775)	(963,223)
Налоги уплаченные		(14,764)	(126,815)
<b>Денежные средства, использованные в операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(258,230)</b>	<b>42,675</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистое изменение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		3,190	(24,039)
Чистое изменение по финансовым инструментам		(4,119,613)	-
Чистое изменение по кредитам и авансам клиентам		(20,022)	(31,717)
Чистое изменение по договорам с обеспечением		(211,901)	-
Чистое изменение по прочим активам		(116,111)	(75,161)
Чистое изменение по средствам клиентов		3,338,499	545,421
Чистое изменение по обязательствам по выкупу долговых ценных бумаг		212,468	-
Чистое изменение по обеспеченному финансированию		702,883	-
Чистое изменение по прочим обязательствам		126,147	(14,141)
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>		<b>(342,690)</b>	<b>443,038</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(15,673)	-
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(15,673)</b>	<b>-</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>		<b>(407,346)</b>	<b>180,887</b>
<b>Чистый (отток)/прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств</b>		<b>(765,709)</b>	<b>623,925</b>
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало периода</b>		<b>6,179,530</b>	<b>7,299,193</b>
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец периода</b>	<b>6</b>	<b>5,413,821</b>	<b>7,923,118</b>

Примечания на страницах с 5 по 13 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой информации.

## **1 Введение**

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация ООО «Голдман Сакс Банк» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за период, закончившийся 30 июня 2019 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 2019 года Goldman Sachs Group, Inc. (далее – «Фирма» или «Участник»), зарегистрированная в США, являлась непосредственной и основной материнской компанией Банка.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка является осуществление банковских операций на территории Российской Федерации и операций с денежными и производными финансовыми инструментами. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. Банк существенно увеличил объем операций с долговыми ценными бумагами и операций репо. Во второй половине 2019 года Банк планирует расширить деятельность по предоставлению брокерских услуг на финансовом рынке. В сферу деятельности Банка также входит предоставление консультационных и маркетинговых услуг, а также услуг по поддержке продаж производных 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 персонала Банка на 30 июня 2019 года составила 63 сотрудника (2018 г.: 62 сотрудника).

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

**Валюта представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях («руб.»), если не указано иное.

## **2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

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

Прогноз по инфляции на конец 2019 г. составляет 4.2-4.7%. Замедление инфляции связано в том числе с укреплением рубля с начала года. Этому способствовали более высокие цены на нефть и в целом благоприятные условия на финансовых рынках. Восстановился интерес международных инвесторов к российским активам. Особенно это проявилось на рынке ОФЗ.

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

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

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



### **3 Краткое изложение принципов учетной политики**

**Основы представления сокращенной промежуточной финансовой информации.** Настоящая сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке настоящей сокращенной промежуточной финансовой информации применялась та же учетная политика и методы расчета, которые использовались при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., за исключением некоторых новых стандартов, разъяснений и изменений существующих стандартов, которые стали обязательными для Банка с 1 января 2019 года. Все принятые изменения раскрыты в Примечании 5 в соответствии с МСФО 34.

Положения существующей учетной политики по учету финансовых активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, были применены в отношении договоров с обеспечением и обеспеченному финансированию. Обеспеченные договоры и обеспеченное финансирование представляют собой договоры обратного и прямого репо соответственно.

Официальный обменный курс, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 63,0452 рубля за 1 доллар США, 71,6635 рубля за 1 евро (31 декабря 2018 г.: 69,4706 рублей за 1 доллар США, 79,4605 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 2018 года, за исключением нижеследующих.

**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 признания расходов на выплату ежегодной поощрительной премии пропорционально чистой выручке, заработанной за соответствующий промежуточный период.

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

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2019 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года 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).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации и новые учетные положения (продолжение)****МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступил в силу для годовой отчетности за периоды, начинающиеся 1 января 2019 года 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. В отношении обратной аренды стандарт требует, чтобы продавец признавал расходы или доходы (на основе оценочной справедливой стоимости на дату продажи), относящиеся только к той части права пользования активом, которая передается покупателю при передаче контроля над активом (в соответствии с МСФО (IFRS) 15), вместо амортизации актива на срок аренды. Кроме этого, стандарт требует более детального раскрытия характера и условий договоров аренды.

Банк начал применять МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. В результате применения МСФО (IFRS) 16 в отчетах о финансовом положении Банка по состоянию на 1 января 2019 года был признан актив в форме права пользования и обязательство по аренде в составе прочих обязательств, оцененные в сумме 304 142 тыс. руб. (4 378 тыс. долл. США).

Непринятые досрочно новые стандарты, интерпретации и изменения существующих стандартов, которые были опубликованы и являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, помимо отраженных в проаудированной финансовой отчетности за 2018 год, отсутствуют.

**6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019 г.</b>	<b>31 декабря 2018 г.</b>
Остатки на расчетных счетах в клиринговых организациях	3,707,616	2,497,503
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1,421,449	3,190,887
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	160,756	312,005
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	124,000	179,135
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	<b>5,413,821</b>	<b>6,179,530</b>

По состоянию на 30 июня 2019 года эквиваленты денежных средств в размере 5,413,821 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 6,179,530 тыс. руб.) включали начисленную сумму процентов в размере 1,449 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 7,063 тыс. руб.).

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

**6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки на расчетных счетах в клиринговых организациях	Депозиты в других банках	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Итого
- А+/А1	-	-	159,350	-	<b>159,350</b>
- ВВВ-	3,707,616	1,421,449	1,406	124,000	<b>5,254,471</b>
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	<b>3,707,616</b>	<b>1,421,449</b>	<b>160,756</b>	<b>124,000</b>	<b>5,413,821</b>

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки на расчетных счетах в клиринговых организациях	Депозиты в других банках	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Итого
- А+/А1	-	1,602,948	154,457	-	<b>1,757,405</b>
- ВВВ-	2,497,503	1,587,939	157,548	179,135	<b>4,422,125</b>
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	<b>2,497,503</b>	<b>3,190,887</b>	<b>312,005</b>	<b>179,135</b>	<b>6,179,530</b>

**7 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Обеспечение, предоставленное по операциям с производными финансовыми инструментами	104,209	97,167
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>104,209</b>	<b>97,167</b>

На 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года все кредиты и авансы клиентам были размещены в организациях финансового сектора. На 30 июня 2019 года кредиты и авансы клиентам в размере 87,808 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 97,167 тыс. руб.) были размещены в организациях, имеющих кредитный рейтинг А1/А, присвоенный агентствами Moody's/S&P, сумма в размере 16,401 тыс. руб. была размещена в организациях, которым не был присвоен кредитный рейтинг. На 30 июня 2019 года эта сумма включала начисленные процентные доходы в сумме 184 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 603 тыс. руб.).

## **7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

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

Справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 13.

## **8 Инвестиции в долговые ценные бумаги и обязательства по выкупу долговых ценных бумаг**

Инвестиции в долговые ценные бумаги и обязательства по выкупу долговых ценных бумаг включают финансовые инструменты, используемые в рамках операционной деятельности Банка.

На 30 июня 2019 года вся сумма инвестиций в долговые ценные бумаги в размере 4,135,132 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 0 тыс. руб.) и обязательств по выкупу долговых ценных бумаг в размере 212,467 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 0 тыс. руб.) представлена российскими государственными облигациями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На 30 июня 2019 года инвестиции в долговые ценные бумаги в сумме 745,303 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 0 тыс. руб.) представляют собой принадлежащие Банку финансовые инструменты, переданные без прекращения признания по договорам репо.

## **9 Средства клиентов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019 г.</b>	<b>31 декабря 2018 г.</b>
Займы со сроком погашения менее 1 года	4,493,895	1,203,312
Гарантийные депозиты	126,333	485,330
Обеспечение, полученное по операциям с производными финансовыми инструментами	96,244	44,539
Брокерские счета	24,982	-
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>4,741,454</b>	<b>1,733,181</b>

На 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года все средства клиентов были получены от связанных сторон.

На 30 июня 2019 года средства клиентов включали наращенные процентные расходы в сумме 8,846 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 3,404 тыс. руб.).

В течение шести месяцев 2019 года и на 31 декабря 2018 года Банк привлекал гарантийные депозиты для покрытия риска по операциям с производными инструментами.

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

**10 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Краткосрочные депозиты в банках и договоры с обеспечением	66,194	76,451
Государственные облигации	18,643	1
Кредиты и авансы клиентам	1,900	3,088
Проценты по дебиторской задолженности по аренде	601	-
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>87,338</b>	<b>79,540</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(25,794)	(21,327)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(3,992)	-
Обеспеченное финансирование	(1,926)	-
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(31,712)</b>	<b>(21,327)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>55,626</b>	<b>58,213</b>

**11 Чистые доходы за вычетом расходов от торговых операций**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	639,191	741,776
(Расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами	(510,789)	(772,197)
Корректировка справедливой стоимости гарантийного депозита	(1,871)	(37,631)
Чистые доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами	79,122	(1)
<b>Итого чистые доходы от торговых операций</b>	<b>205,653</b>	<b>(68,053)</b>

**12 Прочие операционные доходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.</b>
Консультационные услуги	835,126	569,188
Маркетинговые услуги и услуги по поддержке продаж ценных бумаг и производных финансовых инструментов	355,838	389,546
Доход от субаренды	38,694	34,011
Прочее	183	107
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>1,229,841</b>	<b>992,852</b>

### **13 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** На 30 июня 2019 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, что будут оспорены операции и деятельность, которые ранее не оспаривались. По мнению Банка такое развитие событий маловероятно, и оно не окажет существенного влияния на финансовое положение и (или) хозяйственную деятельность Банка.

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 30 июня 2019 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Банка с точки зрения налогового законодательства будет стабильным.

### **14 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. 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.

## 14 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

	30 июня 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	Метод оценки, использующий наблюдаемые рыночные данные (Уровень 1)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 1)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
<b>Инвестиции в долговые ценные бумаги</b>						
Российские государственные облигации	4,135,132	-	-	-	-	-
<b>Производные финансовые инструменты</b>						
Валютообменные контракты	31,994	739,507	-	5,641	1,117,822	-
Прочие производные финансовые инструменты	-	89,972	-	-	260,768	-
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>4,167,126</b>	<b>829,479</b>	<b>-</b>	<b>5,641</b>	<b>1,378,590</b>	<b>-</b>

**14 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости (продолжение)**

	30 июня 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	Метод оценки, использующий наблюдаемые рыночные данные (Уровень 1)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Метод оценки, использующий наблюдаемые рыночные данные (Уровень 1)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
<b>Средства клиентов</b>	-	126,333	-	-	485,330	-
<b>Финансовые инструменты, проданные, но еще не приобретенные</b>						
Российские государственные облигации	212,467	-	-	-	-	-
<b>Прочие финансовые обязательства</b>						
- Валютообменные контракты	11,019	499,974	-	6,143	1,087,112	-
- Прочие производные финансовые инструменты	-	89,972	-	-	260,768	-
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>223,486</b>	<b>716,279</b>	<b>-</b>	<b>6,143</b>	<b>1,833,210</b>	<b>-</b>

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

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

**15 Операции со 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 2018 года, не произошло.