



ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»

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

30 июня 2021 г.

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	7
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения и новые учетные положения.....	7
6	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7
7	Дебиторская задолженность брокеров-дилеров.....	8
8	Вложения в долговые ценные бумаги и долговые инструменты, проданные, но еще не приобретенные	8
9	Договоры с обеспечением и обеспеченное финансирование	9
10	Средства клиентов	9
11	Процентные доходы и расходы	9
12	Комиссионные доходы и расходы	10
13	Чистые (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от торговых операций	10
14	Прочие операционные доходы	10
15	Административные и прочие операционные расходы.....	11
16	Условные обязательства.....	11
17	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	11
18	Операции со связанными сторонами	13



Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной финансовой информации

Участнику Общества с ограниченной ответственностью «Голдман Сакс Банк»:

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении ООО «Голдман Сакс Банк» по состоянию на 30.06.2021 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 указанную 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».

А. А. Ерюхина
12 августа 2021 года
Москва, Российская Федерация



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

Аудируемое лицо: ООО «Голдман Сакс Банк»

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7750005387

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

Независимый аудитор:

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

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

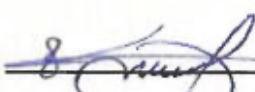
ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении (неаудированный)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	3,509,728	3,635,242
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		178,489	163,796
Дебиторская задолженность брокеров-дилеров	7	1,915,047	5,811,355
Кредиты и авансы клиентам		171,531	25
Вложения в долговые ценные бумаги	8	15,813,946	21,705,045
Производные финансовые инструменты		581,097	182,544
Договоры с обеспечением	9	14,760,231	15,935,502
Прочие активы		698,414	864,854
Отложенный налоговый актив		80,291	156,416
Активы в форме права пользования		265,173	256,990
Основные средства		74,586	92,477
ИТОГО АКТИВЫ		38,048,533	48,804,246
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	10	7,212,847	11,199,515
Производные финансовые инструменты		470,905	277,632
Долговые инструменты, проданные, но еще не приобретенные	8	14,964,707	16,756,216
Обеспеченное финансирование	9	6,005,226	12,038,375
Прочие обязательства		2,212,989	2,232,457
Чистые активы, принадлежащие участнику Банка		7,181,859	6,300,051
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		38,048,533	48,804,246

Утверждено и подписано от имени руководства 12 августа 2021 года.


 Владислав Авсиевич
 ВрИО Председателя 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 2021 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.
Процентные доходы	11	922,050	863,462
Процентные расходы	11	(172,915)	(182,334)
Чистые процентные доходы		749,135	681,128
Комиссионные доходы	12	339,448	207,587
Комиссионные расходы	12	(57,890)	(84,450)
Чистые (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от торговых операций	13	(1,101,215)	684,550
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		329,216	(851,705)
Прочие операционные доходы	14	2,971,283	1,954,214
Административные и прочие операционные расходы	15	(2,099,480)	(1,277,830)
Прибыль до налогообложения и переоценки чистых активов, принадлежащих участнику		1,130,497	1,313,494
Расходы по налогу на прибыль		(248,689)	(275,478)
Увеличение чистых активов, принадлежащих участнику, от деятельности за период		881,808	1,038,016

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

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в составе чистых активов,
принадлежащих участнику (неаудированный)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого чистые активы, принадлежащие участнику Банка
Остаток на 31 декабря 2019 г.	4,627,119
Увеличение чистых активов, принадлежащих участнику, от деятельности за период	1,038,016
Остаток на 30 июня 2020 г.	5,665,135
Остаток на 31 декабря 2020 г.	6,300,051
Увеличение чистых активов, принадлежащих участнику, от деятельности за период	881,808
Остаток на 30 июня 2021 г.	7,181,859

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

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 2021 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		802,088	770,128
Проценты уплаченные		(169,817)	(182,642)
Комиссии полученные		287,738	172,046
Комиссии уплаченные		(58,292)	(84,312)
Чистые доходы за вычетом расходов от торговых операций		(1,252,609)	1,002,720
Прочие полученные операционные доходы		3,210,816	1,791,124
Уплаченные операционные расходы		(1,952,467)	(1,251,253)
Налоги уплаченные		(274,996)	(223,892)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		592,461	1,993,919
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(14,693)	(222,413)
Чистое изменение по инвестициям в долговые ценные бумаги		5,928,017	(9,972,971)
Чистое изменение по кредитам и авансам клиентам		(172,734)	114,762
Чистое изменение по договорам с обеспечением		1,173,236	(11,348,425)
Чистое изменение по дебиторской задолженности брокеров-дилеров		3,834,054	597,865
Чистое изменение по прочим активам		(96,677)	(168,299)
Чистое изменение по средствам клиентов		(3,759,802)	10,229,311
Чистое изменение по финансовым инструментам, проданным, но еще не приобретенным		(1,447,620)	12,767,109
Чистое изменение по обеспеченному финансированию		(6,034,499)	(3,898,030)
Чистое изменение по прочим обязательствам		40,056	(120,624)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		41,799	(27,796)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(3,828)	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(3,828)	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств			
		(163,485)	323,345
Чистый (отток)/прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств		(125,514)	295,549
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало периода		3,635,242	4,125,387
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец периода	6	3,509,728	4,420,936

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

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации (неаудированной) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

Банк зарегистрирован 30 октября 2008 года и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями российского законодательства. По состоянию на 30 июня 2021 года The Goldman Sachs Group, Inc. (далее «Участник»), зарегистрированная в США, являлась непосредственной материнской компанией Банка.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка является осуществление банковских операций на территории Российской Федерации и операций с долговыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, а также предоставление брокерских услуг клиентам. В 2021 г. Банк начал предоставлять инвестиционно-банковские услуги в результате перевода деятельности из аффилированной с Банком компании. Банк также продолжил предоставление консультационных услуг, маркетинговых услуг, а также услуг по поддержке сделок с финансовыми инструментами. Банк осуществляет свою деятельность на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 15 января 2009 года. У Банка нет филиалов. 22 июля 2010 года Банк получил лицензии на осуществление брокерской и дилерской деятельности. Численность персонала Банка на 30 июня 2021 года составила 89 сотрудников (2020 г.: 84 сотрудника).

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

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Меры, предпринятые в связи с COVID-19

В декабре 2019 г. в мире начал распространяться новый штамм коронавируса (COVID-19), который в марте 2020 г. был признан пандемией. Это привело к замедлению темпов экономического роста, связанному с внешними и внутренними ограничениями предпринимательской и потребительской активности. Несмотря на проводимую политику вакцинирования граждан, возобновление распространения COVID-19 в конце 2020 г. и начале 2021 г. усилило неопределенность в отношении экономических перспектив. В то время, как правительства и центральные банки ряда стран продолжают активно применять фискальные и денежно-кредитные стимулы, темп восстановления мировой экономики остается слабым.

В 2020 г. Банк успешно реализовал План действий, направленный на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (ОНиВД), первоначально применив его в первом квартале 2020 г. в ответ на развитие пандемии COVID-19. Приоритетами Банка были защита сотрудников и обеспечение непрерывности операций с контрагентами. В результате реализации стратегии ОНиВД большинство сотрудников Банка работали удаленно в течение большей части 2020 г. и первом полугодии 2021 г. После снятия ограничений во втором квартале 2020 г., Банк внедрил процедуры для обеспечения безопасности сотрудников на рабочих местах. Информационные системы и инфраструктура Банка являются надежными, что позволяет вести деятельность без сбоев. С начала пандемии COVID-19 руководство Банка проводило регулярные встречи, обеспечивая коммуникацию и взаимодействие между контрагентами, сотрудниками Банка и Советом Директоров. Процессы принятия решений в Банке оставались тщательно организованными на протяжении всего периода.

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

Регуляторная позиция Банка в течение шести месяцев 2021 г. оставалась стабильной, а объем принимаемых рисков - сбалансированным и контролируемым. Непредсказуемость распространения пандемии COVID-19 значительно снизила прогнозируемость будущих условий, в которых будет действовать Банк. Продолжительный период слабой экономической активности в результате пандемии в перспективе может нанести ущерб бизнесу Банка, поскольку возникнет отрицательное влияние на факторы, важные для операционной деятельности, такие как уровень клиентской активности, кредитоспособность контрагентов. Банк следит за текущим развитием пандемии COVID-19 и будет предпринимать дальнейшие действия, которые отвечают интересам сотрудников, клиентов и контрагентов Банка.

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.

Экономические и рыночные условия ¹

Во втором квартале 2021 г. сохранилось повышенное инфляционное давление, в том числе из-за действия устойчивых проинфляционных факторов на стороне спроса и предложения. Мягкая денежно-кредитная политика и бюджетные меры продолжают поддерживать экономическую активность и внутренний спрос, в том числе через рост спроса на кредиты. Восстановление мировой экономики позитивно влияет на динамику российского экспорта и смежных отраслей, а также приводит к росту цен на мировом товарном рынке. По оценке Минэкономразвития России, в июне 2021 г. инфляция составила 6.5% г/г.

Снятие карантинных ограничений в России сопровождается улучшением динамики в отраслях сферы услуг. На динамику показателей добывающих производств продолжает оказывать влияние действие соглашения ОПЕК+ об ограничении добычи нефти, направленного на поддержку ценовой конъюнктуры мирового рынка. По оценке Банка России, во втором квартале 2021 г. российская экономика достигла допандемийного уровня. По оценке Минэкономразвития России, за период январь-июнь 2021 г. рост ВВП составил 3.7% по сравнению с тем же периодом 2020 г.

В течение первого полугодия 2021 г. Банк России повысил ключевую ставку на 1.25% до 5.5% годовых с последующим повышением до 6.5% в течение июля 2021 г.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. 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 2020 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 2020 года, за исключением некоторых новых стандартов, разъяснений и изменений существующих стандартов, которые стали обязательными для Банка с 1 января 2021 года. Все принятые изменения раскрыты в Примечании 5 в соответствии с МСФО 34.

¹ Раздел 2 подготовлен с учетом информации, опубликованной в Макроэкономическом бюллетене на официальном сайте Банка России (по ссылке https://www.cbr.ru/ec_research/#y2020), и данных о ключевых показателях, выпущенных в бюллетенях Министерства экономического развития (по ссылке https://www.economy.gov.ru/material/directions/makroec/ekonomicheskie_obzory/)

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации (неаудированной) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года****3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Официальный обменный курс, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте на 30 июня 2021 года, составлял 72,3723 рублей за 1 доллар США, 86,2026 рублей за 1 евро (31 декабря 2020 г.: 73,8757 рублей за 1 доллар США, 90,6824 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 2020 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 распределения предполагаемой ежегодной поощрительной премии пропорционально чистой выручке, заработанной в соответствующие промежуточные периоды.

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

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2021 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Остатки на счетах в клиринговых организациях	2,981,637	2,921,666
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	500,000	667,450
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	28,091	46,126
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	3,509,728	3,635,242

По состоянию на 30 июня 2021 года эквиваленты денежных средств в размере 3,509,728 тысяч рублей (31 декабря 2020 г.: 3,635,242 тысячи рублей) не включали начисленную сумму процентов (31 декабря 2020 г.: 0 тыс. рублей).

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

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентс кие счета и депозиты «овернайт»	Остатки на счетах в клиринговых организациях	Итого
- A+/A1	-	18,078	-	18,078
- BBB	-	-	2,981,637	2,981,637
- BBB-	500,000	10,013	-	510,013
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	500,000	28,091	2,981,637	3,509,728

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации (неаудированной)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года****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 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентс кие счета и депозиты «овернайт»	Остатки на счетах в клиринговых организациях	Итого
- A+/A1	-	19,521	-	19,521
- BBB	-	-	2,921,666	2,921,666
- BBB-	667,450	26,605	-	694,055
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	667,450	46,126	2,921,666	3,635,242

7 Дебиторская задолженность брокеров-дилеров

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Расчетные счета клиентов в клиринговых организациях	1,915,047	5,811,355
Итого дебиторская задолженность брокеров-дилеров	1,915,047	5,811,355

На 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года все суммы дебиторской задолженности брокеров-дилеров отражали средства клиентов, размещенные в качестве индивидуального клирингового обеспечения в НКО «Национальный Клиринговый Центр» (НКЦ) с кредитным рейтингом BBB (2019: BBB-) согласно Moody's/S&P. У Банка имеется соответствующая кредиторская задолженность перед клиентом (см. Примечание 10). Остатки были непросроченными и необесцененными.

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

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

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

На 30 июня 2021 года вся сумма инвестиций в долговые ценные бумаги в размере 15,813,946 тысяч рублей (31 декабря 2020 г.: 21,705,045 тысяч рублей) и долговые инструменты, проданные, но еще не приобретенные, в размере 14,964,707 тысяч рублей (31 декабря 2020 г.: 16,756,216 тысяч рублей) представлена российскими государственными облигациями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с кредитным рейтингом BBB-.

На 30 июня 2021 года вложения в долговые ценные бумаги в сумме 6,432,020 тысяч рублей (31 декабря 2020 г.: 12,747,516 тысяч рублей) представляют собой принадлежащие Банку финансовые инструменты, переданные в качестве обеспечения по договорам репо.

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации (неаудированной)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года****9 Договоры с обеспечением и обеспеченное финансирование**

Договоры с обеспечением включают соглашения обратного репо. Обеспеченное финансирование включает сделки прямого репо. На 30 июня 2021 года вся сумма договоров с обеспечением в размере 14,760,231 тысяча рублей (31 декабря 2020 г.: 15,935,502 тысячи рублей) и обеспеченного финансирования в размере 6,005,226 тысяч рублей (31 декабря 2020 г.: 12,038,375 тысяч рублей) представляют собой остатки по операциям с российскими государственными облигациями с центральным контрагентом.

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

10 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Привлеченные средства	4,511,104	5,283,972
Брокерские счета	1,915,047	5,811,355
Обеспечение, полученное по операциям с производными финансовыми инструментами	464,639	104,171
Гарантийные депозиты	322,057	17
Итого средства клиентов	7,212,847	11,199,515

По состоянию на 30 июня 2021 года остаток по счетам клиентов по брокерской деятельности составлял 1,915,047 тысяч рублей (31 декабря 2020 г.: 5,811,355 тысяч рублей) в связи с началом предоставления Банком брокерских услуг.

На 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года все средства клиентов подлежали выплате организациям финансового сектора, аффилированным с Банком.

На 30 июня 2021 года средства клиентов включали наращенные процентные расходы в сумме 356 тысяч рублей (31 декабря 2020 г.: 337 тысяч рублей).

На 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк привлек гарантийные депозиты, оцениваемые по справедливой стоимости, для покрытия риска по операциям с производными инструментами.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 17.

11 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.
Процентные доходы		
Государственные облигации	654,417	566,064
Проценты по договорам с обеспечением и краткосрочным банковским депозитам	267,615	296,237
Проценты по дебиторской задолженности по аренде	-	774
Кредиты и авансы клиентам	18	387
Итого процентные доходы	922,050	863,462
Процентные расходы		
Обеспеченное финансирование	(168,779)	(137,876)
Срочные депозиты юридических лиц	(2,735)	(39,687)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(1,401)	(4,771)
Итого процентные расходы	(172,915)	(182,334)
Чистые процентные доходы	749,135	681,128

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации (неаудированной)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года****12 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.
Комиссионные доходы		
Брокерские комиссии	339,448	207,587
Итого комиссионные доходы	339,448	207,587
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(34,885)	(39,896)
Комиссия по операциям с иностранной валютой	(16,934)	(38,098)
Комиссия за услуги депозитария	(3,305)	(4,393)
Комиссия по расчетным операциям	(2,623)	(1,659)
Комиссия за услуги хранения данных	(141)	(53)
Прочее	(2)	-
Комиссия по гарантиям	-	(351)
Итого комиссионные расходы	(57,890)	(84,450)
Чистые комиссионные расходы	281,558	123,137

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с производными инструментами	(723,817)	1,162,760
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	277,872	(168,812)
Чистые (расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	(655,270)	(309,398)
Итого чистые (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от торговых операций	(1,101,215)	684,550

14 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.
Доходы от оказания маркетинговых услуг и услуг по поддержке продаж финансовых инструментов	1,201,929	1,021,923
Консультационные услуги	1,364,052	860,917
Доходы от оказания инвестиционно-банковских услуг	379,491	-
Доход от аренды	24,903	67,075
Прочее	908	4,299
Итого прочие операционные доходы	2,971,283	1,954,214

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации (неаудированной)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

15 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.
Расходы на содержание персонала	1,842,976	993,274
Расходы, за исключением расходов на содержание персонала	256,504	284,556
Итого административные и прочие операционные расходы	2,099,480	1,277,830

Расходы на содержание персонала включают страховые взносы в сумме 139,220 тысяч рублей (30 июня 2020 г.: 88,370 тысяч рублей).

Расходы на содержание персонала включают сумму 651,395 тысяч рублей (30 июня 2020 г.: 177,206 тысяч рублей), которая представляет собой основанное на акциях вознаграждение. Увеличение расходов за 6 месяцев 2021 г. по сравнению с 6 месяцами 2020 г. связано с увеличением цен на акции The Goldman Sachs Group, Inc.

16 Условные обязательства

Судебные разбирательства. На 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

Условные налоговые обязательства. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, в целом, соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с учетом локальных требований. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Хозяйственная практика в Российской Федерации свидетельствует о том, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов, и, теоретически возможно, что будут оспорены операции и деятельность, которые ранее не оспаривались.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 30 июня 2021 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Банка с точки зрения налогового законодательства будет стабильным.

17 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.

17 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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:

	30 июня 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий наблюдаемые рыночные данные (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий наблюдаемые рыночные данные (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
(в тысячах российских рублей)						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Вложения в долговые ценные бумаги						
Российские государственные облигации	15,813,946	-	-	21,705,045	-	-
Производные финансовые инструменты						
Валютообменные контракты	21,649	257,400	-	21,304	97,401	-
Прочие производные финансовые инструменты	-	302,048	-	-	63,839	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	15,835,595	559,448	-	21,726,349	161,240	-

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации (неаудированной)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года****17 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

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

	30 июня 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий наблюдаемые рыночные данные (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий наблюдаемые рыночные данные (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
(в тысячах российских рублей)						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
<i>Средства клиентов</i>	-	322,057	-	-	17	-
<i>Финансовые инструменты, проданные, но еще не приобретенные</i>						
Российские государственные облигации	14,964,707	-	-	16,756,216	-	-
<i>Прочие финансовые обязательства</i>						
- Валютообменные контракты	21,431	147,427	-	18,128	195,665	-
- Прочие производные финансовые инструменты	-	302,047	-	-	63,839	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	14,986,138	771,531	-	16,774,344	259,521	-

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

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

18 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 рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание экономическое содержание 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 2020 года, не произошло.