



**ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»**

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

**30 июня 2020 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	Дебиторская задолженность брокеров-дилеров.....	8
8	Инвестиции в долговые ценные бумаги и долговые инструменты, проданные, но еще не приобретенные .....	8
9	Договоры с обеспечением и обеспеченное финансирование .....	8
10	Средства клиентов .....	9
11	Процентные доходы и расходы .....	9
12	Комиссионные доходы и расходы .....	10
13	Чистые доходы за вычетом расходов от торговых операций .....	10
14	Прочие операционные доходы .....	10
15	Условные обязательства.....	11
16	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	11
17	Операции со связанными сторонами .....	14



## 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 общества с ограниченной ответственностью «Голдман Сакс Банк» по состоянию на 30 июня 2020 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».

14 Августа 2020 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

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 2020 г.	31 декабря 2019 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	4,420,936	4,125,387
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		287,421	65,008
Дебиторская задолженность брокеров-дилеров	7	4,255,966	4,473,938
Кредиты и авансы клиентам		3	110,276
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8	22,938,038	13,944,671
Производные финансовые инструменты.		732,011	653,749
Договоры с обеспечением	9	15,780,026	4,431,601
Прочие активы		765,973	445,350
Отложенный налоговый актив		-	30,409
Активы в форме права пользования		282,728	313,349
Основные средства		76,168	92,757
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>49,539,270</b>	<b>28,686,495</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	10	23,978,703	11,746,398
Производные финансовые инструменты		343,747	465,367
Долговые инструменты, проданные, но еще не приобретенные	8	16,468,640	4,724,336
Обеспеченное финансирование	9	1,603,647	5,501,193
Прочие обязательства		1,431,821	1,622,082
Отложенное налоговое обязательство		47,577	-
Чистые активы, принадлежащие участнику Банка		5,665,135	4,627,119
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>49,539,270</b>	<b>28,686,495</b>

Утверждено и подписано от имени руководства 14 августа 2020 года.

Тимоти Джон Токингтон  
 Председатель Правления



Елизавета Власова  
 ВРИО Главного бухгалтера

**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 2020 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.
Процентные доходы	11	784,041	87,338
Процентные расходы	11	(182,334)	(31,712)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>601,707</b>	<b>55,626</b>
Комиссионные доходы	12	207,587	-
Комиссионные расходы	12	(84,450)	(31,189)
Чистые доходы за вычетом расходов от торговых операций	13	763,971	205,653
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(851,705)	(33,333)
Прочие операционные доходы	14	1,954,214	1,229,841
Административные и прочие операционные расходы		(1,277,830)	(987,112)
<b>Прибыль до налогообложения и переоценки чистых активов, принадлежащих участнику</b>		<b>1,313,494</b>	<b>439,486</b>
Расходы по налогу на прибыль		(275,478)	(94,556)
<b>Увеличение чистых активов, принадлежащих участнику, от деятельности за период</b>		<b>1,038,016</b>	<b>344,930</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 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>
<b>Остаток на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>4,627,119</b>
Увеличение чистых активов, принадлежащих участнику, от деятельности за период	1,038,016
<b>Остаток на 30 июня 2020 г.</b>	<b>5,665,135</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 2020 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		770,128	88,338
Проценты уплаченные		(182,642)	(25,688)
Комиссии полученные		172,046	-
Комиссии уплаченные		(84,312)	(31,542)
Чистые доходы за вычетом расходов от торговых операций		1,002,720	(33,446)
Прочие полученные операционные доходы		1,791,124	1,015,647
Уплаченные операционные расходы		(1,251,253)	(1,256,775)
Налоги уплаченные		(223,892)	(14,764)
<b>Денежные средства, использованные в операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>1,993,919</b>	<b>(258,230)</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистое изменение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(222,413)	3,190
Чистое изменение по инвестициям в долговые ценные бумаги		(9,972,971)	(4,119,613)
Чистое изменение по кредитам и авансам клиентам		114,762	(20,022)
Чистое изменение по договорам с обеспечением		(11,348,425)	(211,901)
Чистое изменение по прочим активам		429,566	(116,111)
Чистое изменение по средствам клиентов		10,229,311	3,338,499
Чистое изменение по финансовым инструментам, проданным, но еще не приобретенным		12,767,109	212,468
Чистое изменение по обеспеченному финансированию		(3,898,030)	702,883
Чистое изменение по прочим обязательствам		(120,624)	126,147
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>		<b>(27,796)</b>	<b>(342,690)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		-	(15,673)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>-</b>	<b>(15,673)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>			
		<b>323,345</b>	<b>(407,346)</b>
<b>Чистый (отток)/прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств</b>		<b>295,549</b>	<b>(765,709)</b>
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало периода</b>		<b>4,125,387</b>	<b>6,179,530</b>
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец периода</b>	<b>6</b>	<b>4,420,936</b>	<b>5,413,821</b>

Примечания на страницах с 5 по 14 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 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 2020 года и 31 декабря 2019 года The Goldman Sachs Group, Inc. (далее – «Фирма» или «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. В 2019 году Банк начал активно осуществлять брокерско-дилерскую деятельность, ранее осуществляемую на территории Российской Федерации аффилированной с Банком компанией. В результате, Банк значительно увеличил объем торговых операций с долговыми ценными бумагами, в том числе по договорам репо, а во второй половине 2019 г. расширил свою деятельность по предоставлению брокерских услуг своим клиентам на рынке ценных бумаг. Банк также продолжил предоставление консультационных услуг, а также услуг по поддержке сделок с производными финансовыми инструментами и долговыми ценными бумагами. 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 2020 года составила 70 сотрудников (2019 г.: 69 сотрудника).

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

**Валюта представления отчетности.** Данная сокращенная промежуточная финансовая информация представлена в российских рублях, если не указано иное.

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

### **Экономические и рыночные условия <sup>1</sup>**

В декабре 2019 года в мире разразилась эпидемия коронавирусной инфекции (COVID-19), которая приняла еще более широкие масштабы в 2020 году. Это привело к замедлению темпов экономического роста, связанному с внешними и внутренними ограничениями предпринимательской и потребительской активности. Степень воздействия COVID-19 на операционные и финансовые показатели Банка будет зависеть от будущих событий, включая продолжительность и распространение пандемии.

Ослабление рубля вслед за падением цен на нефть, а также временный всплеск спроса населения на товары длительного хранения привели к росту инфляции, которая по итогам июня 2020 г. составила 3.2%. Банк России снизил ключевую ставку на 1.75% до 4.5% годовых. По оценке Минэкономразвития России, за период январь-май 2020 года падение ВВП составило 3,7% по сравнению с тем же периодом 2019 года.

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

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

<sup>1</sup> Раздел 2 подготовлен с учетом информации, опубликованной в Макроэкономическом бюллетене на официальном сайте Банка России (по ссылке [https://www.cbr.ru/ес\\_research/#y2020](https://www.cbr.ru/ес_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/](https://www.economy.gov.ru/material/directions/makroec/ekonomicheskie_obzory/))

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

Банк 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 2019 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 2019 года, за исключением некоторых новых стандартов, разъяснений и изменений существующих стандартов, которые стали обязательными для Банка с 1 января 2020 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 на 30 июня 2020 года, составлял 69,9513 рублей за 1 доллар США, 78,6812 рублей за 1 евро (31 декабря 2019 г.: 61,9057 рублей за 1 доллар США, 69,3406 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 2019 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 интерпретации и новые учетные положения**

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2020 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 года и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты).
- Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 года и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Реформа базовой процентной ставки – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

**ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»****Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации (неаудированной) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года****6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2020 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
Остатки на расчетных счетах в клиринговых организациях	3,271,096	3,747,796
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	983,500	226,000
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	166,340	151,591
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	<b>4,420,936</b>	<b>4,125,387</b>

По состоянию на 30 июня 2020 года эквиваленты денежных средств в размере 4,420,936 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 4,125,387 тысяч рублей) не включали начисленную сумму процентов (31 декабря 2019 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 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Остатки на расчетных счетах в клиринговых организациях</b>	<b>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</b>	<b>Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»</b>	<b>Итого</b>
- A+/A1	-	-	157,948	157,948
- BBB-	3,271,096	983,500	8,392	4,262,988
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	<b>3,271,096</b>	<b>983,500</b>	<b>166,340</b>	<b>4,420,936</b>

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Остатки на расчетных счетах в клиринговых организациях</b>	<b>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</b>	<b>Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»</b>	<b>Итого</b>
- A+/A1	-	-	149,954	149,954
- BBB-	3,747,796	226,000	1,637	3,975,433
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	<b>3,747,796</b>	<b>226,000</b>	<b>151,591</b>	<b>4,125,387</b>

**ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»**

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации (неаудированной) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

**7 Дебиторская задолженность брокеров-дилеров**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2020 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
Расчетные счета брокерских клиентов в торговых системах	4,255,966	4,473,938
<b>Итого дебиторская задолженность брокеров-дилеров</b>	<b>4,255,966</b>	<b>4,473,938</b>

На 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года все суммы дебиторской задолженности брокеров-дилеров относились к организациям финансового сектора с кредитным рейтингом ВВВ-, присвоенным агентствами Moody's/S&P. Эти суммы отражают средства клиентов, размещенные в Национальном Клиринговом Центре («НКЦ»), тогда как у Банка возникает 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 Инвестиции в долговые ценные бумаги и долговые инструменты, проданные, но еще не приобретенные**

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

На 30 июня 2020 года вся сумма инвестиций в долговые ценные бумаги в размере 22,938,038 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 13,944,671 тысяча рублей) и долговые инструменты, проданные, но еще не приобретенные, в размере 16,468,640 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 4,724,336 тысяч рублей) представлена российскими государственными облигациями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На 30 июня 2020 года инвестиции в долговые ценные бумаги в сумме 1,596,161 тысяча рублей (31 декабря 2019 г.: 5,831,710 тысяч рублей) представляют собой принадлежащие Банку финансовые инструменты, заложенные в качестве обеспечения по договорам репо.

**9 Договоры с обеспечением и обеспеченное финансирование**

Договоры с обеспечением включают соглашения о покупке ценных бумаг с последующей продажей. Обеспеченное финансирование включает соглашения продажи и обратного выкупа.

На 30 июня 2020 года вся сумма договоров с обеспечением в размере 15,780,026 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 4,431,601 тысяча рублей) и обеспеченного финансирования в размере 1,603,647 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 5,501,193 тысячи рублей) представляют собой остатки с НКЦ, имеющим рейтинг ВВВ-, по операциям с российскими государственными облигациями с центральным контрагентом.

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

**ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»****Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации (неаудированной) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года****10 Средства клиентов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2020 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
Привлеченные средства	18,915,468	7,100,714
Брокерские счета	4,255,966	4,473,938
Гарантийные депозиты	524,661	161,160
Обеспечение, полученное по операциям с производными финансовыми инструментами	282,608	10,586
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>23,978,703</b>	<b>11,746,398</b>

По состоянию на 30 июня 2020 года остаток по счетам брокерских клиентов составлял 4,255,966 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 4,473,938 тысяч рублей) в связи с началом предоставления Банком брокерских услуг.

На 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года все средства клиентов подлежали выплате организациям финансового сектора.

На 30 июня 2020 года средства клиентов включали наращенные процентные расходы в сумме 771 тысячи рублей (31 декабря 2019 г.: 4,975 тыс. рублей).

На 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 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 16.

**11 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Государственные облигации	486,643	18,643
Краткосрочные депозиты в банках и договоры с обеспечением	296,237	66,194
Проценты по дебиторской задолженности по аренде	774	601
Кредиты и авансы клиентам	387	1,900
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>784,041</b>	<b>87,338</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Обеспеченное финансирование	(137,876)	(1,926)
Срочные депозиты юридических лиц	(39,687)	(25,794)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(4,771)	(3,992)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(182,334)</b>	<b>(31,712)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>601,707</b>	<b>55,626</b>

**ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»****Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации (неаудированной) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года****12 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Брокерские комиссии	207,587	-
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>207,587</b>	<b>-</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по операциям с иностранной валютой	(38,098)	(26,047)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(39,896)	(2,522)
Комиссия за услуги депозитария	(4,393)	(111)
Комиссия по расчетным операциям	(1,659)	(2,056)
Комиссия по гарантиям	(351)	(392)
Комиссия за услуги хранения данных	(53)	(61)
Прочее		
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(84,450)</b>	<b>(31,189)</b>
<b>Чистые комиссионные расходы</b>	<b>123,137</b>	<b>(31,189)</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.</b>
Чистые доходы / (расходы) по операциям с производными инструментами	1,162,760	(510,789)
Чистые доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой	(168,812)	639,191
Чистые доходы / (расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами	(229,977)	79,122
Расходы за вычетом доходов по прочим операциям	-	(1,871)
<b>Итого чистые доходы за вычетом расходов от торговых операций</b>	<b>763,971</b>	<b>205,653</b>

**14 Прочие операционные доходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.</b>
Комиссия за заключение, проведение и поддержку сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	1,021,923	355,838
Консультационные услуги	860,917	835,126
Доход от аренды	67,075	38,694
Прочее	4,299	183
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>1,954,214</b>	<b>1,229,841</b>

## **15 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** На 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 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 невзаимозависимыми 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 2020 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Банка с точки зрения налогового законодательства будет стабильным.

## **16 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.

Для раскрытия способов оценки справедливой стоимости используется трехуровневая иерархия справедливой стоимости. Иерархия справедливой стоимости устанавливает приоритетность входящих данных для методов оценки, используемых для оценки справедливой стоимости, уделяя наивысший приоритет входящим данным уровня 1 и наименьший приоритет входящим данным уровня 3. Уровень справедливой стоимости финансового инструмента основан на самом низком уровне затрат, который является значимым для его оценки по справедливой стоимости. 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.

### **(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:

**ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»**

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации (неаудированной) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

**16 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

**(b) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости (продолжение)**

	30 июня 2020 г.			31 декабря 2019 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)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
<b>Инвестиции в долговые ценные бумаги</b>						
Российские государственные облигации	22,938,038	-	-	13,944,671	-	-
<b>Производные финансовые инструменты</b>						
Валютообменные контракты	38,846	668,375	-	10,504	622,148	-
Прочие производные финансовые инструменты	-	24,790	-	-	21,097	-
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>						
	<b>22,976,884</b>	<b>693,165</b>	<b>-</b>	<b>13,955,175</b>	<b>643,245</b>	<b>-</b>

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



**ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»**

**Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации (неаудированной) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

**16 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

	30 июня 2020 г.			31 декабря 2019 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)						
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
<i>Средства клиентов</i>	-	524,661	-	-	161,160	-
<i>Финансовые инструменты, проданные, но еще не приобретенные</i>						
Российские государственные облигации	16,468,640	-	-	4,724,336	-	-
<i>Прочие финансовые обязательства</i>						
- Валютообменные контракты	36,431	282,526	-	9,579	434,691	-
- Прочие производные финансовые инструменты	-	24,790	-	-	21,097	-
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>16,505,071</b>	<b>831,977</b>	<b>-</b>	<b>4,733,915</b>	<b>616,948</b>	<b>-</b>

**(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.

**17 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 2019 года, не произошло.