

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»

Промежуточная сокращенная финансовая
информация за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2017 г. (неаудировано)

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет по результатам обзорной проверки

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Промежуточная сокращенная сверка изменений в составе чистых активов участника	3
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	8
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	8
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации и новые учетные положения	9
6	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	9
7	Кредиты и авансы клиентам	11
8	Средства клиентов	11
9	Процентные доходы и расходы	12
10	Чистые доходы за вычетом расходов от торговых операций	12
11	Прочие операционные доходы	12
12	Условные и договорные обязательства	13
13	Справедливая стоимость финансовых инструментов	14
14	Операции со связанными сторонами	17

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудировано)
Процентные доходы	9	84,988	129,492
Процентные расходы	9	(6,064)	(4,266)
Чистые процентные доходы		78,924	125,226
Комиссионные доходы		4	-
Комиссионные расходы		(26,758)	(28,409)
Чистые доходы за вычетом расходов от торговых операций	10	250,602	62,286
(Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(30,119)	(62,457)
Прочие операционные доходы	11	803,028	1,043,658
Административные и прочие операционные расходы		(708,677)	(1,098,486)
Прибыль до налогообложения и переоценки чистых активов, принадлежащих участникам		367,004	41,818
Расходы по налогу на прибыль		(73,042)	(18,820)
Увеличение чистых активов, принадлежащих участнику, от деятельности за период		293,962	22,998

У Банка не было статей прочего совокупного дохода или убытка в течение периода, представленного в данном отчете. Таким образом, отдельный отчет о совокупном доходе не представлен.

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»
Промежуточная сокращенная сверка изменений в составе чистых активов участника
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого чистые активы, принадлежащие участнику Банка
Остаток на 31 декабря 2015 г.	3,092,380
Увеличение чистых активов, принадлежащих участнику, от деятельности за период	22,998
Взнос участника в отношении выплат на основании акций	892
Остаток на 30 июня 2016 г.	3,116,270
Остаток на 31 декабря 2016 г.	3,122,519
Увеличение чистых активов, принадлежащих участнику, от деятельности за период	293,962
Взнос участника в отношении выплат на основании акций	1,346
Остаток на 30 июня 2017 г.	3,417,827

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим. 6	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудировано)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		86,312	132,782
Проценты уплаченные		(5,927)	(4,038)
Комиссии полученные		4	-
Комиссии уплаченные		(27,186)	(28,725)
Чистые доходы за вычетом расходов от торговых операций		83,100	110,424
Прочие полученные операционные доходы		730,685	682,567
Уплаченные операционные расходы		(1,106,262)	(1,447,571)
Налоги уплаченные		(36,417)	(34,165)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(275,691)	(588,726)
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение/прирост по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		12,334	(4,801)
Чистое снижение/(прирост) кредитов и авансов клиентам		585,216	(736,115)
Чистое снижение по прочим активам		17,682	75,518
Чистое (снижение)/прирост по средствам клиентов		(1,992,159)	347,970
Чистый прирост по прочим обязательствам		2,190	752
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(1,650,428)	(905,402)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(4,087)	(16)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(4,087)	(16)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств			
		(2,021)	(99,091)
Чистый (прирост) денежных средств и эквивалентов денежных средств		(1,656,536)	(1,004,509)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало периода		5,365,527	3,181,752
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец периода	6	3,708,991	2,177,243

Примечания на страницах с 5 по 17 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой информации

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

1 Введение

Данная финансовая отчетность ООО «Голдман Сакс Банк» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

Банк зарегистрирован 30 октября 2008 г. 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 31 декабря 2016 года Goldman Sachs Group, Inc. (далее – «Фирма»), зарегистрированная в США, являлась непосредственной и основной материнской компанией Банка.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации и торговля производными финансовыми инструментами. В сферу деятельности Банка также входит предоставление консультационных услуг и услуг в области инициирования, организации и проведения операций с производными финансовыми инструментами. Банк работает на основании генеральной 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. На 30 июня 2017 года Банк имел 58 работников (31 декабря 2016 г.: 59 работников).

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, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономические и рыночные условия

Финансовые результаты Банка сильно зависят от условий, в которых осуществляется его деятельность. Благоприятные деловые условия, как правило, характеризуются высоким ростом ВВП в мире, прозрачностью, ликвидностью и эффективностью рынков капитала, низким уровнем инфляции, высоким уровнем доверия в деловых кругах и среди инвесторов, стабильной геополитической обстановкой, определенностью в сфере нормативно-правового регулирования и высокой прибыльностью коммерческой деятельности. Причинами неблагоприятных или неопределенных экономических и рыночных условий могут являться следующие факторы: опасения по поводу суверенных дефолтов; неопределенность фискальной или денежно-кредитной политики; неопределенность в отношении сроков и характера нормативно-правовых реформ; снижение экономического роста, деловой активности или доверия среди инвесторов или в деловых кругах; ограниченный доступ к кредитованию и капиталу или рост стоимости кредита и капитала; рост инфляции, процентных ставок, волатильность валютных курсов, уровня дефолтов или цен на основные сырьевые товары; начало военных действий и прочие виды геополитической нестабильности; корпоративные, политические и другие скандалы, которые снижают доверие инвесторов к рынкам капитала; экстремальные погодные условия и другие природные бедствия или пандемии; или сочетание этих и других факторов.

Негативное воздействие на Банк могут оказать также ужесточение регулирования со стороны правительственных и надзорных органов и негативное освещение его деятельности в средствах массовой информации.

В первом полугодии 2017 г. в Российской Федерации денежно-кредитные условия остаются умеренно жесткими, несмотря на их некоторое смягчение в связи с сокращением дефицита ликвидности банковского сектора и последовательным снижением ключевой ставки Банка России в марте, мае и июне 2017 г. в общей сложности на 1,0% до 9,0%.

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

Кредитная активность в экономике остается сдержанной. Банковский сектор продолжает придерживаться консервативной политики, используя улучшение ценовых и неценовых условий в первую очередь для надежных заемщиков. Вслед за снижением ключевой ставки проценты по займам также снизились, что поддержало сбалансированный спрос на займы. Снижение ставок по депозитам замедлило рост депозитов. В рамках принимаемых мер по мотивированию банков увеличивать рублевое фондирование Банк России увеличил размер требования обязательного резервирования в отношении обязательств в иностранной валюте.

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 низких цен на нефть, действия санкций и внешнеполитической неопределенности, внешние финансовые условия для России останутся неблагоприятными по меньшей мере в ближайшие несколько кварталов.

Ликвидность

Ликвидность имеет большое значение для деятельности Банка. Ликвидность Банка может быть понижена в случае неспособности получить доступ к рынкам обеспеченного и (или) необеспеченного долгового финансирования, в случае отсутствия доступа к финансированию за счет средств аффилированных лиц, в случае неспособности реализовывать активы или возвращать инвестиции или в случае непредвиденных оттоков денежных средств или обеспечения. Любые такие обстоятельства могут возникнуть в условиях, которые Банк может оказаться неспособен контролировать, например, общая дестабилизация рынка или операционный сбой, который затрагивает третьи лица. Более того, возможности Банка в плане реализации активов могут ухудшиться, если другие участники рынка будут одновременно стремиться продать аналогичные активы, что является вероятным в случае кризиса ликвидности либо другого рыночного кризиса или как реакция на нормативно-правовые изменения.

Операционная инфраструктура

Операционная деятельность Банка зависит от защищенной обработки, хранения и передачи конфиденциальной и другой информации на базе его компьютерных систем и сетей. В последнее время имели место несколько широко освещавшихся в СМИ случаев в компаниях по оказанию финансовых и потребительских услуг, в которых было выявлено несанкционированное раскрытие информации клиентов или потребителей, а также интернет-атаки с распространением, хищением и уничтожением корпоративной информации или других активов в результате несоблюдения установленных правил сотрудниками или подрядчиками или в результате действий третьих лиц.

Банк должен постоянно контролировать и совершенствовать свои системы для защиты своей технической инфраструктуры и данных от незаконного присвоения или повреждения. Возникновение одного или нескольких подобных событий может поставить под угрозу конфиденциальную и другую информацию Банка или его клиентов или контрагентов, обрабатываемую, хранящуюся или передаваемую с помощью компьютерных систем или сетей Банка, или вызвать иные перебои или сбои в операционной деятельности Банка, его клиентов, контрагентов или третьих лиц, что может повлиять на их возможности в плане сотрудничества с Банком или иным образом привести к значительным убыткам или репутационному ущербу.

Управление рисками

Процесс управления рисками ставит целью достижение баланса между способностью Банка получать прибыль и риском возможных убытков. Несмотря на то, что Банк использует широкий и диверсифицированный набор методик мониторинга и минимизации рисков, эти методики и суждения, которые сопровождают их применение, не могут предугадать все возможные экономические и финансовые последствия, а также их специфику и сроки. Это означает, что в процессе осуществления своей деятельности Банк может понести убытки.

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

В последние годы на рынке происходят беспрецедентные изменения, которые демонстрируют ограничения, присущие использованию исторических данных для целей управления рисками. Модели, используемые структурами, входящими в Группу, в том числе Банком, для оценки и управления рисками, основаны на предположениях об уровнях корреляции (или ее отсутствии) между ценами на различные классы активов или другими рыночными показателями.

Строгое управление рисками и нормативные ограничения могут стать причиной введения Банком ограничений на сделки с определенными контрагентами или на деятельность в определенных географических регионах или на определенных рынках, что, в свою очередь, может ограничить деловые возможности Банка и увеличить издержки, связанные с финансированием и хеджированием.

Новые бизнес-инициативы

Реализация новых бизнес-инициатив может подвергнуть Банк новым и более существенным рискам, в том числе относящимся к контактам с государственными структурами, репутационным рискам в связи с взаимодействием с менее опытными контрагентами и инвесторами, риску ужесточения регулирования такой деятельности, более высоким кредитным, рыночным, суверенным и операционным рискам, рискам возможных чрезвычайных происшествий и террористических актов, а также репутационным рискам, связанным с характером управления или владения активами.

Конфликт интересов

Неспособность Банка выявлять, раскрывать и устранять конфликт интересов может нанести ущерб одному из самых важных активов Банка – его репутации, и негативно сказаться на желании клиентов заключать сделки с ним. Кроме того, потенциальные и предполагаемые конфликты интересов могут привести к судебным искам или принятию регулируемыми органами мер принудительного характера. Эффективное выявление и устранение конфликтов интересов является комплексным и сложным процессом. В Банке действуют подробные процедуры и меры контроля, предназначенные для выявления и устранения конфликта интересов, в том числе механизмы предотвращения ненадлежащего обмена информацией между различными структурами в составе группы Голмдан Сакс.

Конкуренция

Индустрия финансовых услуг и все виды деятельности, которые осуществляет Банк, являются высококонкурентными, и, как ожидается, останутся таковыми и в будущем. Банк конкурирует по ряду критериев, включая качество исполнения сделок, качество и инновационность продуктов и услуг, репутация, кредитоспособность и предлагаемые цены. В отрасли наблюдается тенденция постепенной консолидации и объединения активов, которая в последние годы только усилилась в результате многочисленных слияний и поглощений. Эта тенденция также усиливает глобализацию рынков ценных бумаг и других финансовых услуг. В силу этого Банк вынужден выделять дополнительные средства на поддержку своих операций и исполнение крупных сделок.

Персонал

Деятельности Банка может быть нанесен ущерб, если он будет не в состоянии нанимать и удерживать квалифицированных сотрудников. Успех Банка во многом определяется навыками и усилиями высококвалифицированных специалистов, и его возможности успешной конкуренции, эффективного управления и расширения присутствия на новых рынках и в новых географических регионах зависят от его способности привлекать новых талантливых сотрудников, представляющих самые разнообразные культурные группы, и удерживать и мотивировать уже имеющихся сотрудников. Факторами, влияющими на способность Банка привлекать и удерживать сотрудников, являются предоставляемые им компенсации и льготы, а также репутация успешной организации, придерживающейся добросовестных практик найма, подготовки и продвижения квалифицированных специалистов.

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

Порядок вознаграждения сотрудников, действующий в Банке, является предметом регулирования со стороны Банка России, и должен соответствовать стандартам, установленным регулятором, включая ограничения на порядок компенсации некоторых категорий сотрудников Банка. Эти и любые другие ограничения, которые могут быть введены в будущем в рамках или в результате принятия каких-либо законов или нормативно-правовых актов, могут потребовать от Банка внесения изменений в порядок компенсации сотрудников, что может негативно повлиять на его способность привлекать и удерживать талантливых сотрудников.

Юридическая ответственность

Существенная юридическая ответственность или существенные меры принудительного характера, принятые против Банка регулирующим органом, могут привести к значительным неблагоприятным финансовым последствиям или причинить немалый ущерб его репутации, что в свою очередь может нанести серьезный ущерб деловым перспективам. Время от времени Банк получает запросы на предоставление документов и информации о тех или иных аспектах своей деятельности от различных государственных и регулирующих органов и саморегулируемых организаций.

Банк сотрудничает с регулирующими органами, предоставляя им всю имеющуюся в его распоряжении информацию и документацию.

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 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 2016 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 2016 г.

Некоторые новые стандарты, разъяснения и изменения существующих стандартов, перечисленные в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, стали обязательными для Банка с 1 января 2017 года. Эти новые или измененные стандарты не оказали существенного воздействия на представление и раскрытие информации. Принятие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций раскрывается в Примечании 5.

На 30 июня 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 59,0855 рублей за 1 доллар США и 67,4993 рублей за 1 евро (31 декабря 2016 г.: 60,6569 рублей за 1 доллар США, 63,8111 рублей за 1 евро).

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Оценки и суждения соответствовали оценкам и суждениям, сделанным в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

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

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2016 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Ниже приведены новые стандарты, интерпретации и изменения существующих стандартов, которые были опубликованы и являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, но которые не приняты досрочно. Ожидается, что эти стандарты, интерпретации и изменения не приведут к существенным изменениям в учетной политике Банка.

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Страховые контракты» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- В настоящее время Банк проводит оценку того, как следующие новые стандарты повлияют на финансовую отчетность.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	3,066,693	2,801,632
Остатки на расчетных счетах в торговых системах	296,517	2,160,779
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	276,400	278,338
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	69,381	124,778
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	3,708,991	5,365,527

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

На 30 июня 2017 г. эквиваленты денежных средств в размере 3,708,991 тысяча рублей (31 декабря 2016 г.: 5,365,527 тысяча рублей) включали начисленную сумму процентов в размере 3,555 тысяча рублей (31 декабря 2016 г.: 2,494 тысяча рублей). Снижение уровня денежных средств и их эквивалентов в основном было обусловлено сокращением остатков на расчетных счетах в торговых системах в результате сокращения требований к индивидуальному клиринговому обеспечению на бирже по сравнению с 31 декабря 2016 года. Соответствующие изменения в источниках финансирования раскрываются в Примечании 8.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Остатки на расчетных счетах в торговых системах	Депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	69,381	-	-	1,421,033	1,490,414
- А+/А1	-	118,207	-	1,479,592	1,597,799
- ВВВ-	-	158,193	296,517	166,068	620,778
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	69,381	276,400	296,517	3,066,693	3,708,991

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Остатки на расчетных счетах в торговых системах	Депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	124,778	-	-	1,420,699	1,545,477
- А+/А1	-	121,475	-	1,214,788	1,336,263
- ВВВ-	-	156,863	2,160,779	166,145	2,483,787
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	124,778	278,338	2,160,779	2,801,632	5,365,527

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года****7 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Обеспечение, предоставленное по операциям с производными финансовыми инструментами	382,678	1,041,833
Итого кредиты и авансы клиентам	382,678	1,041,833

На 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года все кредиты и авансы клиентам были размещены в организациях финансового сектора с кредитным рейтингом A1/A, присвоенным агентствами Moody's/S&P. Остатки были непросроченными и необесцененными. На 30 июня 2017 года эта сумма включала начисленные процентные доходы в сумме 395 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 2,780 тысяч рублей). Кредиты были размещены у одного заемщика.

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

Справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 14.

8 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Гарантийные депозиты	530,791	1,451,460
Обеспечение, полученное по операциям с производными финансовыми инструментами	55,544	-
Срочные депозиты	46,539	1,256,514
Итого средства клиентов	632,874	2,707,974

В составе средств клиентов по справедливой стоимости отражена сумма 530,791 тысяча рублей (31 декабря 2016 г.: 606,569 тысяч рублей), которая, как ожидается, будет погашена более чем через 12 месяцев. Балансовая стоимость средств клиентов, оцениваемых по справедливой стоимости, была на 60,569 тысяч рублей меньше, чем сумма при погашении в соответствии с договором (31 декабря 2016 г.: 4,975 тысяч рублей). В течение шести месяцев 2017 года в составе чистых доходов/(расходов) от торговых операций отражен доход в сумме 55,594 тысяч рублей (шесть месяцев 2016 г.: расход в сумме 44,892 тысячи рублей), поскольку корректировка справедливой стоимости гарантийных депозитов обусловлена изменениями кредитных спредов (Примечание 16).

Снижение уровня срочных депозитов по состоянию на 30 июня 2017 года по сравнению с 31 декабря 2016 года произошло в результате сокращения остатков на расчетных и торговых системах (Примечание 6), требующих соответствующего финансирования.

На 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года все средства клиентов были получены от организаций финансового сектора.

На 30 июня 2017 года средства клиентов включали наращенные процентные расходы в сумме 867 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 730 тысяч рублей).

В течение 2017 и 2016 гг. Банк привлек гарантийные депозиты для покрытия риска по операциям с производными инструментами.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 14.

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

9 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудировано)
Процентные доходы		
Краткосрочные депозиты в банках	80,835	8,282
Кредиты и авансы клиентам	4,126	121,210
Государственные облигации	27	-
Итого процентные доходы	84,988	129,492
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(6,058)	(4,266)
Срочные банковские депозиты	(6)	-
Итого процентные расходы	(6,064)	(4,266)
Чистые процентные доходы	78,924	125,226

10 Чистые доходы за вычетом расходов от торговых операций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудировано)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой		380,472	88,415
Корректировка справедливой стоимости гарантийного депозита	8	55,594	(44,892)
Чистые (расходы за вычетом доходов от торговых операций с торговыми ценными бумагами)		(1)	-
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		(185,463)	18,763
Итого чистые доходы от торговых операций		250,602	62,286

11 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудировано)
Консультационные услуги	552,545	643,689
Комиссии за организацию, выпуск и проведение операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	219,890	361,136
Доход от субаренды	29,115	35,979
Other	1,478	2,854
Итого прочие операционные доходы	803,028	1,043,658

12 Условные и договорные обязательства

Судебные разбирательства. На 30 июня 2017 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

Условные налоговые обязательства. Ряд положений российского налогового законодательства допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако ожидается, что оно будет незначительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка в целом.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. 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.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Менее 1 года	108,424	115,085
От 1 года до 5 лет	234,449	351,993
Более 5 лет		
Итого обязательства по операционной аренде	342,873	467,078

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

13 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) 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 2017 г. (неаудировано)			31 декабря 2016 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
(в тысячах российских рублей)						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Производные финансовые инструменты						
Валютообменные контракты	11,604	-	-	34,176	-	-
Прочие производные финансовые инструменты	-	372,089	-	-	1,030,589	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	11,604	372,089	-	34,176	1,030,589	-

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

13 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	30 июня 2017 г. (неаудировано)			31 декабря 2016 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
<i>Средства клиентов</i>	-	530,791	-	-	1,451,460	-
<i>Прочие финансовые обязательства</i>						
- Валютообменные контракты	10,774	-	-	145,254	-	-
- Прочие производные финансовые инструменты	-	372,089	-	-	1,030,589	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	10,774	902,880	-	145,254	2,482,049	-

(б) 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. Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются как портфель (т.е. на основании чистой подверженности рыночным и/или кредитным рискам).

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Если цены котировки на активном рынке отсутствуют, справедливая стоимость определяется на основе цен на аналогичные инструменты, котировок цен или данных по последним операциям на менее активных рынках или на основе внутренних моделей, преимущественно использующих в качестве исходных данных рыночные параметры или параметры, полученные из независимых источников, включая, помимо прочего, процентные ставки, волатильность, цену долевых или долговых инструментов, валютные курсы, цены на сырьевые товары, кредитные спреды и спреды финансирования (т.е. спред или разницу между процентной ставкой, по которой заемщик может финансировать определенный финансовый инструмент относительно ориентирной процентной ставки).

13 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Существует трехуровневая иерархия оценки справедливой стоимости. Иерархия оценки справедливой стоимости определяет приоритеты по исходным данным для используемых моделей оценки: от исходных данных уровня 1 (высокий приоритет) до исходных данных уровня 3 (низкий приоритет). Уровень финансового инструмента в иерархии оценки справедливой стоимости основан на самом низком уровне исходных данных, имеющих значение для оценки справедливой стоимости. Иерархия оценки справедливой стоимости представлена ниже:

Уровень 1. Исходные данные не скорректированы на основе котировок активного рынка в отношении идентичных 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.

Производные финансовые инструменты могут обращаться на бирже («биржевые» производные инструменты) или могут быть договорами, заключаемыми в частном порядке (обычно именуются «внебиржевыми» производными инструментами). Клиринг и расчеты по некоторым внебиржевым производным инструментам Банка осуществляются через центральных контрагентов по клирингу («внебиржевой клиринг»), при этом другие инструменты представляют собой двусторонние контракты между двумя контрагентами («двусторонние внебиржевые производные инструменты»). Ниже перечислены некоторые методы оценки и значительные вводные данные для каждого уровня иерархии справедливой стоимости:

- Производные инструменты Уровня 1 включают краткосрочные контракты будущей поставки ценных бумаг, когда базовая ценная бумага представляет собой инструмент Уровня 1, и биржевые производные инструменты, если с ними осуществляются активные торговые операции и они оцениваются по своей цене рыночной котировки.
- Производные инструменты Уровня 2 включают внебиржевые производные инструменты, по которым все значительные вводные данные для оценки основываются на рыночных свидетельствах и на биржевых производных инструментах, с которыми не осуществляются активные торговые операции и/или которые оцениваются с помощью моделей, калибруемых до уровня рыночного равновесия внебиржевых производных инструментов. При определении значимости вводных данных для оценки Банк, помимо прочего, рассматривает чистую подверженность портфеля риску таких вводных данных.

Выбор определенной модели для оценки внебиржевых производных инструментов зависит от договорных условий и специфических рисков, присущих конкретному инструменту, а также от наличия рыночной информации о цене. Выбор модели для оценки производных инструментов, обращающихся на ликвидных рынках, не требует существенного профессионального суждения руководства, поскольку полученные результаты могут быть скорректированы до уровня рыночного равновесия.

Для применения моделей оценки необходимы различные данные, в том числе контрактные условия, рыночные цены, кривые доходности, ставки дисконтирования (в том числе полученные на основании процентных ставок по обеспечению, полученному и размещенному согласно договорам о повышении качества кредита для обеспеченных производных инструментов), кривые кредитных характеристик, показатели волатильности, ставки досрочного погашения, ставки, связанные с размером убытков, и корреляция таких данных. Значительные вводные данные для оценки производных инструментов Уровня 2 могут быть сверены с рыночными операциями, котировками брокеров или дилеров или с другими альтернативными источниками ценообразования с разумным уровнем прозрачности цены. При этом учитывается характер котировок (индикативные или твердые) и соотношение между недавними рыночными сделками и ценами, полученными из альтернативных источников ценообразования.

- Производные инструменты Уровня 3 оцениваются с помощью моделей, использующих наблюдаемые вводные данные Уровня 1 и/или Уровня 2, а также ненаблюдаемые на вводные данные Уровня 3. Ненаблюдаемые вводные данные включают некоторые соотношения, а также данные о кредитных спредах, волатильности стоимости акций, цены на сырьевые товары и показатели волатильности стоимости сырьевых товаров.

13 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

После первоначальной оценки производного инструмента уровня 3 Банк обновляет вводные данные уровня 1 и уровня 2 для отражения наблюдаемых рыночных изменений. Вводные данные уровня 3 изменяются при подкреплении такими фактами, как аналогичные рыночные сделки, услуги третьих сторон в области ценообразования и/или котировки брокера или дилера или другие фактические рыночные данные. Если Банк не может проверить стоимость, полученную в результате применения модели оценки путем сопоставления с рыночными сделками, то оценка справедливой стоимости, полученная при использовании другой модели оценки, может существенно отличаться.

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 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму. Операции со связанными сторонами осуществляются на рыночной основе.

Существенных изменений в объемах и типах операций со связанными сторонами по сравнению с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, не произошло.