

Закрытое акционерное общество
"ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
(ЗАО "ПвК Аудит")
Бизнес-центр «Белая площадь»
125047, Москва
ул. Бутырский Вал, 10
телефон +7 (495) 967 6000
факс +7 (495) 967 6001
www.pwc.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовому отчету «Голдман Сакс Банк» (общество с ограниченной ответственностью)

Участнику «Голдман Сакс Банк» (общество с ограниченной ответственностью):

Аудитор

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит»)

Почтовый адрес: 125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, 10.

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

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201003683.

Генеральный директор Закрытого акционерного общества «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» - Е.В. Филиппова.

Аудит проводился с 23 ноября 2009 года по 15 марта 2010 года.

В аудиторской проверке принимали участие:

Директора аудиторской фирмы ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»:

Ричард Грегсон

(уполномочен подписывать аудиторское заключение на основании Доверенности от Р-6327-0708-зao от 1 июля 2008 года);

Виноградов Владимир Вадимович.

Аудиторы:

Дмитриева Наталья Юрьевна

(квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № K024020 от 26 июля 2005 года, срок действия неограничен);

Копанева Елена Игоревна

(квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № K021430 от 23 декабря 2004 года, срок действия неограничен).

Специалисты:

Амелина Ольга Васильевна

Буров Владимир Владимирович

Дэдд Гражина Беата

Костина Юлия Константиновна

Лопухова Ирина Юрьевна

Мельников Леонид Валериевич

Морозов Виктор Евгеньевич

Потапова Ирина Александровна

Сорокин Евгений Михайлович

Юнь Марина Валерьевна

Зингер Игорь Михайлович

Аудируемое лицо

«Голдман Сакс Банк» (общество с ограниченной ответственностью)

Почтовый адрес: 125047, г. Москва, ул. Гашека, 6.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 15 января 2009 года.

Регистрационный номер: 3490

Свидетельство о государственной регистрации: серия 77 №010844295 от 30 октября 2008 года.

Годовой отчет

В состав годового отчета в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – «Указание № 2089-У») включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.1 Указания № 2089-У;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.2 Указания № 2089-У;
- Отчет о движении денежных средств, составляемый в соответствии с пунктом 4.3 Указания № 2089-У;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, составляемый в соответствии с пунктом 4.4 Указания № 2089-У;
- Сведения об обязательных нормативах, составляемые в соответствии с пунктом 4.5 Указания № 2089-У;
- Пояснительная записка.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовому отчету «Голдман Сакс Банк» (общество с ограниченной ответственностью)

Участнику «Голдман Сакс Банк» (общество с ограниченной ответственностью):

- 1 Мы провели аудит прилагаемого годового отчета «Голдман Сакс Банк» (общество с ограниченной ответственностью) (в дальнейшем – Банк) за период деятельности с 15 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно. Годовой отчет Банка в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» состоит из бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведений об обязательных нормативах и пояснительной записки (далее все отчеты вместе именуются «годовой отчет»). Годовой отчет подготовлен руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовой отчет существенно отличается от финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.
- 2 Ответственность за подготовку и представление годового отчета несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы на основе проведенного аудита выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данного годового отчета.
- 3 Мы провели аудит в соответствии с:
 - Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
 - Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
 - федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
 - нормативными актами Банка России по вопросам деятельности кредитных организаций и
 - международными стандартами аудита.

Наш аудит в соответствии с требованиями российского законодательства планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений. Наш аудит в соответствии с требованиями российского законодательства проводился на выборочной основе и включал изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в годовом отчете информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годового отчета, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка при подготовке годового отчета, а также оценку общего представления годового отчета. Мы полагаем, что проведенный нами аудит в соответствии с требованиями российского законодательства представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях годового отчета.

- 4 По нашему мнению, прилагаемый к настоящему Аудиторскому заключению годовой отчет «Голдман Сакс Банк» (общество с ограниченной ответственностью) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 15 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового отчета.

15 марта 2010 года

Директор
Закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»


Ричард Грейсон


Аудитор



Дмитриева Наталья Юрьевна

(квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № K024020 от 26 июля 2005 года, срок действия неограничен).