

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»

Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности и
Аудиторское заключение независимого
аудитора

31 декабря 2016 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Финансовая отчетность

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

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	9
4	Важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	14
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации и новые учетные положения	15
6	Денежные средства и их эквиваленты	16
7	Кредиты и авансы клиентам	17
8	Прочие финансовые активы	17
9	Прочие активы.....	18
10	Основные средства и нематериальные активы	18
11	Средства клиентов	19
12	Прочие финансовые обязательства.....	19
13	Прочие обязательства.....	19
14	Процентные доходы и расходы	20
15	Коммиссионные доходы и расходы	20
16	Чистые доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от торговых операций	21
17	Прочие операционные доходы	21
18	Административные и прочие операционные расходы	21
19	Налог на прибыль	22
20	Управление финансовыми рисками	23
21	Управление капиталом.....	35
22	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	36
23	Производные финансовые инструменты	37
24	Справедливая стоимость финансовых инструментов	40
25	Операции между связанными сторонами	43
26	Вознаграждение акционерного характера	47
27	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	48
28	События после окончания отчетного периода	49



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику общества с ограниченной ответственностью «Голдман Сакс Банк»:

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Голдман Сакс Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в составе чистых активов, принадлежащих участнику, за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

АО "ПСК Аудит"

14 апреля 2017 года

Москва, Российская Федерация



А. А. Ерюхина, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000387),

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: ООО «Голдман Сакс Банк»

Свидетельство о государственной регистрации № 3490
выдано Банком России от 15 января 2009 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 30.10.2008 г. года
за № 1087711000112

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

Независимый аудитор:

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

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

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002
года за № 1027700148431.

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

ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»
Отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)			
	Прим.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	5,365,527	3,181,752
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		27,116	17,576
Кредиты и авансы клиентам	7	1,041,833	2,603,535
Производные финансовые инструменты	23	1,064,765	2,727,112
Прочие финансовые активы	8	166,075	208,072
Прочие активы	9	78,337	140,621
Отложенный налоговый актив	19	74,770	43,249
Основные средства	10	134,413	125,549
ИТОГО АКТИВЫ		7,952,836	9,047,466
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	11	2,707,974	1,822,249
Производные финансовые инструменты	23	1,175,843	2,723,217
Прочие финансовые обязательства	12	133,128	456,897
Прочие обязательства	13	813,372	952,723
Чистые активы, принадлежащие участнику Банка		3,122,519	3,092,380
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		7,952,836	9,047,466

Утверждено и подписано от имени руководства 17 апреля 2017 года.

Анатолий Шведов
Председатель Правления



Екатерина Адамия
Главный бухгалтер

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы	14	211,842	297,470
Процентные расходы	14	(8,016)	(5,171)
Чистые процентные доходы		203,826	292,299
Комиссионные доходы	15	-	1
Комиссионные расходы	15	(62,542)	(31,959)
Чистые доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от торговых операций	16	209,102	(403,691)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(137,505)	268,121
Прочие операционные доходы	17	1,830,711	2,302,525
Административные и прочие операционные расходы	18	(1,978,587)	(1,922,444)
Прибыль до налогообложения и переоценки чистых активов, принадлежащих участникам		65,005	504,852
Расходы по налогу на прибыль	19	(35,708)	(101,359)
Увеличение чистых активов, принадлежащих участнику, от деятельности за год		29,297	403,493

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

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»**Отчет об изменениях в составе чистых активов, принадлежащих участнику**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Итого чистых активов, принадлежащих участнику Банка
Остаток на 31 декабря 2014 года		2,684,993
Увеличение чистых активов, принадлежащих участнику, от деятельности за год		403,493
Взнос участника в отношении вознаграждения акционерного характера		3,894
Остаток на 31 декабря 2015 года		3,092,380
Увеличение чистых активов, принадлежащих участнику, от деятельности за год		29,297
Взнос участника в отношении вознаграждения акционерного характера		842
Остаток на 31 декабря 2016 года		3,122,519

ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016 г.	2015 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		228,834	302,917
Проценты уплаченные		(7,679)	(5,067)
Комиссии полученные		-	1
Комиссии уплаченные		(63,099)	(31,664)
Чистые доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) от торговых операций		392,194	(285,038)
Прочие полученные операционные доходы		1,546,640	2,892,976
Уплаченные операционные расходы		(2,002,290)	(2,072,999)
Налоги уплаченные		(100,539)	(154,222)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах		(5,939)	646,904
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(9,540)	4,111
Чистое снижение по кредитам и авансам клиентам		1,202,437	1,459,176
Чистое снижение по прочим активам		56,642	108,089
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		1,098,930	(1,130,154)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		2,671	(388,628)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		2,345,201	699,498
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	10	(28,940)	(25,438)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(28,940)	(25,438)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		(132,486)	51,997
Чистый прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств		2,183,775	726,057
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года		3,181,752	2,455,695
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	6	5,365,527	3,181,752