



## **ООО «ГОЛДМАН САКС БАНК»**

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

31 декабря 2019 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 .....	6
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики .....	13
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения и новые учетные положения .....	14
6	Денежные средства и эквиваленты денежных средств.....	16
7	Дебиторская задолженность брокеров-дилеров .....	17
8	Кредиты и авансы клиентам .....	17
9	Инвестиции в долговые ценные бумаги и долговые ценные бумаги, проданные, но еще не приобретенные .....	18
10	Договоры с обеспечением и обеспеченное финансирование.....	18
11	Прочие активы .....	18
12	Активы в форме права пользования .....	19
13	Основные средства .....	20
14	Средства клиентов .....	20
15	Прочие обязательства.....	21
16	Процентные доходы и расходы .....	21
17	Комиссионные доходы и расходы .....	22
18	Чистые доходы за вычетом расходов от торговых операций.....	22
19	Прочие операционные доходы .....	22
20	Административные и прочие операционные расходы.....	23
21	Налог на прибыль .....	23
22	Управление финансовыми рисками .....	25
23	Управление капиталом.....	35
24	Условные обязательства .....	36
25	Производные финансовые инструменты .....	37
26	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	40
27	Операции со связанными сторонами .....	43
28	Планы вознаграждений сотрудников .....	46
29	Представление финансовых инструментов по категориям оценки .....	48
30	Некорректирующие события после отчетной даты.....	48

## Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику общества с ограниченной ответственностью «Голдман Сакс Банк»;

### Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

#### Наше мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Голдман Сакс Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 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, согласно указанным стандартам, далее раскрывается 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. 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 указанной 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 за подготовкой 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 оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

- 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 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 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 2020 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 2019 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 2020 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 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности, рисками потери деловой репутации и рисками концентрации, 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 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности, рисками потери деловой репутации и рисками концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
  - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности, рисками потери деловой репутации и рисками концентрации, 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 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка 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 2019 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.

*17.09.2020* *А.А. Ерюхина* *Аудит*  
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 октября 2008 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1087711000112

Идентификационный номер налогоплательщика: 7750005387

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

Независимый аудитор

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением: Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008 890

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

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


**ООО «Голдман Сакс Банк»**  
**Отчет о финансовом положении**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>	<b>31 декабря 2018 г.</b>
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	4,125,387	6,179,530
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		65,008	34,095
Дебиторская задолженность брокеров-дилеров	7	4,473,938	-
Кредиты и авансы клиентам	8	110,276	97,167
Инвестиции в долговые ценные бумаги	9	13,944,671	-
Производные финансовые инструменты	25	653,749	1,384,231
Договоры с обеспечением	10	4,431,601	-
Прочие активы	11	445,350	296,764
Отложенный налоговый актив	21	30,409	30,434
Активы в форме права пользования	12	313,349	-
Основные средства	13	92,757	95,676
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>28,686,495</b>	<b>8,117,897</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	14	11,746,398	1,733,181
Производные финансовые инструменты.	25	465,367	1,354,023
Долговые ценные бумаги, проданные, но еще не приобретенные	9	4,724,336	-
Обеспеченное финансирование	10	5,501,193	-
Прочие обязательства	15	1,622,082	1,126,070
Чистые активы, причитающиеся участнику Банка		4,627,119	3,904,623
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>28,686,495</b>	<b>8,117,897</b>

Утверждено и подписано от имени руководства 17 апреля 2020 года.

  
Владислав Авсиевич  
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>	<b>Прим.</b>	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Процентные доходы	14	523,814	167,625
Процентные расходы	14	(227,419)	(42,903)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>296,395</b>	<b>124,722</b>
Комиссионные доходы	15	88,553	6
Комиссионные расходы	15	(91,751)	(64,166)
Чистые доходы за вычетом расходов от торговых операций	16	784,299	14,645
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(361,396)	175,287
Прочие операционные доходы	17	2,365,525	1,689,677
Административные и прочие операционные расходы	18	(2,159,149)	(1,568,536)
<b>Прибыль до налогообложения и переоценки чистых активов, принадлежащих участнику</b>		<b>922,476</b>	<b>371,635</b>
Расходы по налогу на прибыль	19	(199,980)	(85,998)
<b>Увеличение чистых активов, принадлежащих участнику, от деятельности за год</b>		<b>722,496</b>	<b>285,637</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Итого чистых активов, принадлежащих участнику Банка
<b>Остаток на 31 декабря 2017 г.</b>		<b>3,618,332</b>
Увеличение чистых активов, принадлежащих участнику, от деятельности за год		285,637
Взнос участника в отношении вознаграждения акционерного характера		654
<b>Остаток на 31 декабря 2018 г.</b>		<b>3,904,623</b>
Увеличение чистых активов, принадлежащих участнику, от деятельности за год		722,496
<b>Остаток на 31 декабря 2019 г.</b>		<b>4,627,119</b>

**ООО «Голдман Сакс Банк»**  
**Отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		507,880	165,636
Проценты уплаченные		(216,953)	(41,263)
Комиссии полученные		88,553	6
Комиссии уплаченные		(92,139)	(64,129)
Чистые доходы за вычетом расходов от торговых операций		565,957	103,428
Прочие полученные операционные доходы		1,991,692	1,978,451
Уплаченные операционные расходы		(1,823,140)	(1,492,646)
Налоги уплаченные		(129,116)	(126,203)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>892,734</b>	<b>523,280</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистое изменение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(30,913)	(25)
Чистое изменение по финансовым инструментам		(13,861,206)	-
Чистое изменение по кредитам и авансам клиентам		(25,293)	293,678
Чистое изменение по договорам с обеспечением		(4,431,601)	
Чистое изменение по дебиторской задолженности брокеров-дилеров		(4,473,938)	
Чистое изменение по прочим активам		(87,451)	77,400
Чистое изменение по средствам клиентов		10,130,205	(2,142,835)
Чистое изменение по долговым ценным бумагам, проданным, но еще не приобретенным		4,724,336	-
Чистое изменение по обеспеченному финансированию		5,500,280	
Чистое изменение по прочим обязательствам		120,246	(186,115)
<b>Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности</b>		<b>(1,542,601)</b>	<b>(1,434,617)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	13	(26,866)	(6,354)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(26,866)</b>	<b>(6,354)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>			
		(484,676)	321,308
<b>Чистое (снижение) / прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств</b>		<b>(2,054,143)</b>	<b>(1,119,663)</b>
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года</b>		<b>6,179,530</b>	<b>7,299,193</b>
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года</b>		<b>4,125,387</b>	<b>6,179,530</b>