

Аудиторское заключение независимого аудитора
о финансовой отчетности

**Государственного специализированного
Российского экспортно-импортного банка
(акционерное общество)**

за 2016 год

Апрель 2017 г.

**Аудиторское заключение независимого аудитора
о финансовой отчетности
Государственного специализированного
Российского экспортно-импортного банка
(акционерное общество)**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках	8
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	12
2. Основа подготовки отчетности	13
3. Основные положения учетной политики	13
4. Существенные учетные суждения и оценки	27
5. Информация по сегментам	28
6. Денежные средства и их эквиваленты	30
7. Торговые ценные бумаги	30
8. Средства в кредитных организациях	31
9. Кредиты клиентам	32
10. Инвестиционные ценные бумаги	34
11. Основные средства	35
12. Налогообложение	35
13. Прочие активы и обязательства	37
14. Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России	37
15. Государственные субсидии	38
16. Средства кредитных организаций	38
17. Средства клиентов	39
18. Субординированные кредиты и депозиты	39
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	40
20. Капитал	40
21. Договорные и условные обязательства	41
22. Чистые комиссионные доходы	43
23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	43
24. Управление рисками	44
25. Справедливая стоимость	54
26. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств	58
27. Операции со связанными сторонами	59
28. Взаимозачет финансовых инструментов	61
29. Достаточность капитала	62
30. События после отчетной даты	63



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young Vneshaudit LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел. +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОГРН: 1167746123478
ИНН: 9705059497

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
Государственного специализированного
Российского экспортно-импортного банка (акционерное общество)

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Государственного специализированного Российского экспортно-импортного банка (акционерное общество) (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 г., отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Государственного специализированного Российского экспортно-импортного банка (акционерное общество) несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Государственного специализированного Российского экспортно-импортного банка (акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2016 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

Руководство Государственного специализированного Российского экспортно-импортного банка (акционерное общество) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных, правовых рисков, рисков потери ликвидности, рисков потери деловой репутации и комплаенс-рисков, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования (в отношении кредитных, рыночных и операционных рисков, рисков потери ликвидности, а также комплаенс-рисков) утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным, правовым рискам, рискам потери ликвидности, рискам потери деловой репутации и комплаенс-рискам, вместе с тем система отчетности по собственным средствам (капиталу) Банка отсутствовала.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности, рисками потери деловой репутации и комплаенс-рисками Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением 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 и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита и предлагаемые меры по устранению недостатков. Вместе с тем, в указанных отчетах не рассматривались вопросы управления собственными средствами (капиталом).

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Г.А. Шинин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

21 апреля 2017 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество)

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 23 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739109133.

Местонахождение: 123610, Россия, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 12.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 4 февраля 2016 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1167746123478.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050953.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2016 г.	2015 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	26 646 878	23 781 069
Торговые ценные бумаги	7	532 952	320 339
Средства в кредитных организациях	8	9 230 082	3 557 966
Кредиты клиентам	9	29 218 763	18 518 384
Инвестиционные ценные бумаги:			
- удерживаемые до погашения	10	294 834	330 345
Основные средства	11	90 919	43 731
Текущие активы по налогу на прибыль		1 093	1 093
Отложенные активы по налогу на прибыль	12	35 360	86 816
Прочие активы	13	307 311	421 146
Итого активы		66 358 192	47 060 889
Обязательства			
Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России	14	6 256 344	3 377 997
Государственные субсидии	15	2 505 236	2 999 997
Средства кредитных организаций	16	6 357 265	18 283 503
Средства клиентов	17	15 708 936	4 435 325
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	14 167 375	5 050 468
Текущие обязательства по налогу на прибыль		275	323
Прочие обязательства	13	105 022	199 600
Субординированные кредиты и депозиты	18	1 829 962	1 771 358
Итого обязательства		46 930 415	36 118 571
Капитал			
Уставный капитал	20	21 965 210	13 865 210
Дополнительный капитал		-	-
Накопленный убыток		(2 537 433)	(2 922 892)
Итого капитал		19 427 777	10 942 318
Итого обязательства и капитал		66 358 192	47 060 889

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета Директоров Банка

А.С. Поляков



Председатель Правления

Н.А. Бондарюк

Главный бухгалтер

21 апреля 2017 г.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

	<i>Примечание</i>	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		1 311 193	824 192
Денежные средства и их эквиваленты		2 175 890	676 643
Средства в кредитных организациях		165 060	11 025
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		44 790	46 264
		3 696 933	1 558 124
Доходы от использования государственной субсидии		511 249	9 977
Торговые ценные бумаги		44 825	64 912
		4 253 007	1 633 013
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций		(489 952)	(454 688)
Субординированные кредиты и депозиты		(177 439)	(167 966)
Средства клиентов		(633 757)	(22 685)
Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России		(334 317)	(75 339)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(621 341)	(60 878)
		(2 256 806)	(781 556)
Чистый процентный доход		1 996 201	851 457
Создание резерва под обесценение кредитов	9	(157 924)	(960 495)
Чистый процентный доход/(расход) после резерва под обесценение кредитов		1 838 277	(109 038)
Чистые комиссионные доходы	22	31 190	49 428
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		23 620	17 175
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		233 097	(680 503)
- переоценка валютных статей		(436 046)	1 453 573
Чистые доходы/(расходы) от предоставления активов по ставкам выше/ниже рыночных	9	—	(87 830)
Прочие доходы		52 311	8 163
Непроцентные (расходы)/доходы		(95 828)	760 006
Расходы на персонал	23	(767 192)	(612 183)
Аренда		(112 253)	(89 716)
Амортизация	11	(22 998)	(11 929)
Прочие операционные расходы	23	(399 509)	(207 127)
Непроцентные расходы		(1 301 952)	(920 955)
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль		440 497	(269 987)
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	12	(55 038)	44 415
Прибыль/(убыток) за отчетный год		385 459	(225 572)

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

	<i>Примечание</i>	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Прибыль/(убыток) за год		385 459	(225 572)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		—	—
Итого совокупный доход/(расход) за год		<u>385 459</u>	<u>(225 572)</u>

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся по 31 декабря 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнитель- ный капитал</i>	<i>Накопленный убыток</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2014 г.	3 865 210	262 367	(3 168 444)	959 133
Убыток за год	—	—	(225 572)	(225 572)
Прочий совокупный доход за год	—	—	—	—
Итого совокупный расход за отчетный период	—	—	(225 572)	(225 572)
Увеличение уставного капитала (Примечание 20)	10 000 000	—	—	10 000 000
Доход от первоначального признания средств акционера (Примечание 18)	—	—	208 757	208 757
Использование дополнительного капитала (Примечание 20)	—	(262 367)	262 367	—
На 31 декабря 2015 г.	13 865 210	—	(2 922 892)	10 942 318
Прибыль за год	—	—	385 459	385 459
Прочий совокупный доход за год	—	—	—	—
Итого совокупный доход за отчетный период	—	—	385 459	385 459
Увеличение уставного капитала (Примечание 20)	8 100 000	—	—	8 100 000
На 31 декабря 2016 г.	21 965 210	—	(2 537 433)	19 427 777

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2016 г.	2015 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 756 995	1 438 137
Проценты выплаченные		(2 243 815)	(603 399)
Комиссии полученные		55 040	72 303
Комиссии выплаченные		(23 274)	(22 785)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		13 379	(94 000)
Чистые реализованные доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой		221 577	(682 328)
Прочие доходы полученные		52 311	8 163
Расходы на персонал и прочие операционные расходы выплаченные		(1 103 252)	(881 305)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		728 961	(765 214)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		(195 825)	737 825
Средства в кредитных организациях		(6 122 330)	(3 372 279)
Кредиты клиентам		(13 281 109)	(8 803 842)
Прочие активы		(42 262)	(25 778)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России		(1 522 865)	2 616 002
Средства кредитных организаций		(2 627 856)	5 353 853
Средства клиентов		12 478 179	2 011 202
Прочие обязательства		(63 310)	56 248
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(10 648 417)	(2 191 983)
Уплаченный налог на прибыль		(3 630)	(4 267)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		(10 652 047)	(2 196 250)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг	10	55 000	—
Приобретение основных средств	11	(70 191)	(41 190)
Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности		(15 191)	(41 190)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения уставного капитала	20	8 100 000	10 000 000
Получение государственных субсидий	15	—	3 000 000
Привлечение субординированного депозита	18	—	500 000
Привлечение долгосрочного финансирования от Банка России		4 465 000	—
Выпуск облигаций	19	9 166 380	5 000 000
Погашение долгосрочных средств кредитных организаций	16	(7 007 926)	—
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		14 723 454	18 500 000
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1 190 407)	2 197 291
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		2 865 809	18 459 851
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		23 781 069	5 321 218
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6	26 646 878	23 781 069