

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
**Государственного специализированного Российского
экспортно-импортного банка (акционерное общество)
и его дочерних организаций**
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

Август 2018 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Государственного специализированного Российского экспортно-
импортного банка (акционерное общество)
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Избранные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	10
2. Основа подготовки отчетности	11
3. Информация по сегментам	15
4. Денежные средства и их эквиваленты	17
5. Торговые ценные бумаги	18
6. Средства в кредитных организациях	18
7. Кредиты клиентам	19
8. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые ССПСД	22
9. Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	23
10. Налогообложение	23
11. Прочие активы и обязательства	24
12. Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России	24
13. Средства кредитных организаций	25
14. Средства клиентов	25
15. Субординированные кредиты и депозиты	26
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	27
17. Договорные и условные обязательства	27
18. Справедливая стоимость	29
19. Операции со связанными сторонами	32
20. Капитал	33
21. События после завершения промежуточного периода	34

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

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

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Государственного специализированного Российского экспортно-импортного банка (акционерное общество) (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 г., промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках и промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточного сокращенного консолидированного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»).

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

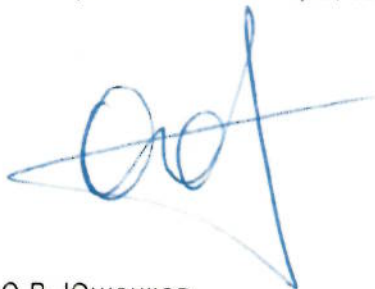
Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочие сведения

Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности на 30 июня 2017 г. и за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не проводилась.



О.В. Юшенков
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

23 августа 2018 г.

Сведения об организации

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, 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.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О
ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

На 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г.

(в тысячах российских рублей)

	Приме- чание	2018 г. неаудированные	2017 г. аудированные
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	29 288 593	25 531 516
Торговые ценные бумаги	5	4 159 078	2 458 779
Средства в кредитных организациях	6	10 691 788	9 093 711
Кредиты клиентам	7	50 111 998	46 316 718
Инвестиционные ценные бумаги:			
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые ССПСА	8	6 505 445	6 512 520
- инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	9	113 827	314 969
Основные средства		150 226	141 436
Текущие активы по налогу на прибыль		—	182 755
Отложенные активы по налогу на прибыль		1 400	—
Прочие активы	11	2 499 803	584 388
Итого активы		103 522 158	91 136 792
Обязательства			
Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России	12	13 046 239	11 847 816
Средства кредитных организаций	13	2 989 147	3 678 203
Средства клиентов	14	44 731 757	36 239 482
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	14 468 132	13 692 661
Текущие обязательства по налогу на прибыль		190 558	20 819
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		—	4 098
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	17	140 728	—
Прочие обязательства	11	192 491	133 153
Субординированные кредиты и депозиты	15	5 182 511	4 993 181
Итого обязательства		80 941 563	70 609 413
Капитал			
Уставный капитал	20	21 965 210	21 965 210
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		20 261	3 750
Нераспределенная прибыль/(убыток)		595 124	(1 441 581)
Итого капитал		22 580 595	20 527 379
Итого обязательства и капитал		103 522 158	91 136 792

Р.Ю. Смагин

О.А. Бугаенко

23 августа 2018 г.



И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на стр. 10-34 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О
ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня

(в тысячах российских рублей)

Примечание	За шесть месяцев		За три месяца	
	неаудированные 2018 г.	неаудированные 2017 г.	неаудированные 2018 г.	неаудированные 2017 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки				
Кредиты клиентам	1 525 497	1 166 380	820 047	581 101
Денежные средства и их эквиваленты	858 156	897 442	439 155	382 785
Средства в кредитных организациях	177 186	174 090	97 775	87 002
Доходы от использования государственной субсидии	1 410 875	555 356	735 861	523 164
Инвестиционные ценные бумаги	296 989	20 482	147 978	10 339
	4 268 703	2 813 750	2 240 816	1 384 391
Прочие процентные доходы				
Торговые ценные бумаги	136 845	32 764	71 459	19 910
	4 405 548	2 846 514	2 312 275	1 404 301
Процентные расходы				
Средства кредитных организаций	(115 171)	(181 002)	(57 056)	(97 248)
Субординированные кредиты и депозиты	(233 126)	(89 613)	(118 368)	(45 412)
Средства клиентов	(588 673)	(405 318)	(360 201)	(211 802)
Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России	(358 752)	(239 701)	(184 875)	(119 618)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(421 997)	(455 937)	(216 733)	(264 778)
	(1 717 719)	(1 371 571)	(937 233)	(738 858)
Чистый процентный доход	2 687 829	1 474 943	1 375 042	665 443
Расходы по кредитным убыткам	4,6,7,8, 9,11	(288 121)	(1 129 415)	(1 271 444)
Чистые комиссионные доходы		40 388	92 153	40 494
Чистые (расходы)/доходы по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2 567)	4 013	(2 929)
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами		(19)	-	-
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:				
- торговые операции		521 184	62 556	317 816
- переоценка валютных статей		(442 551)	(18 336)	(128 863)
Прочие доходы		22 228	30 577	9 458
Непроцентные доходы		138 663	170 963	235 246
Расходы на персонал		(516 645)	(430 594)	(196 613)
Аренда		(68 251)	(61 288)	(43 098)
Амортизация		(16 078)	(15 430)	(8 204)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	17	(41 231)	-	(41 146)
Прочие операционные расходы		(178 219)	(179 236)	(72 474)
Непроцентные расходы		(820 424)	(686 548)	(475 924)
Прибыль/(убыток) до расхода по налогу на прибыль		1 717 947	596 514	(846 679)
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	10	(426 401)	(121 014)	(335 326)
Прибыль/(убыток) за отчетный период		1 291 546	261 188	(943 008)

Прилагаемые примечания на стр. 10-34 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня

(в тысячах российских рублей)

	За шесть месяцев		За три месяца	
	неаудированные 2018 г.	аудированные 2017 г.	неаудированные 2018 г.	аудированные 2017 г.
Прибыль/(убыток) за отчетный период	1 291 546	261 188	(291 071)	(943 008)
Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий				
Нереализованные (расходы) /доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(5 500)	—	—	—
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36	2	—	—
Влияние налога на прибыль	937	—	—	—
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий	(4 527)	2	—	—
Итого совокупный доход/(расход) за отчетный период	1 287 019	261 190	(291 071)	(943 008)

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ
ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

За периоды, закончившиеся по 30 июня

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки инвестицион- ных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный убыток	Итого капитал
На 31 декабря 2016 г. (аудировано)	21 965 210	—	(2 537 433)	19 427 777
Убыток за отчетный период	—	—	(291 071)	(291 071)
Прочий совокупный доход/(расход) за отчетный период	—	—	—	—
На 30 июня 2017 г. (неаудировано)	21 965 210	—	(2 828 504)	19 136 706
На 31 декабря 2017 г. (аудировано)	21 965 210	3 750	(1 441 581)	20 527 379
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Примечание 2)	—	21 038	745 159	766 197
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	21 965 210	24 788	(696 422)	21 293 576
Прибыль за отчетный период	—	—	1 291 546	1 291 546
Прочий совокупный расход за отчетный период	—	(4 527)	—	(4 527)
Итого совокупный доход/(расход) за отчетный период	—	(4 527)	1 291 546	1 287 019
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	21 965 210	20 261	595 124	22 580 595

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О
ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня

(в тысячах российских рублей)

	Приме- чание	2018 г. несаудированные	2017 г. несаудированные
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		4 455 815	2 787 977
Проценты выплаченные		(1 463 743)	(1 242 450)
Комиссии полученные		51 067	103 737
Комиссии выплаченные		(11 228)	(11 285)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(3 585)	11 180
Чистые реализованные расходы по операциям с иностранной валютой		526 247	66 897
Прочие доходы полученные		22 228	30 577
Расходы на персонал и прочие операционные расходы выплаченные		(714 575)	(625 689)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 862 226	1 120 944
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		(1 704 502)	(823 419)
Средства в кредитных организациях		(1 224 941)	1 657 136
Кредиты клиентам		(1 453 161)	(539 307)
Прочие активы		(1 891 634)	(639 217)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России за исключением долгосрочного целевого финансирования		239 536	(1 280 966)
Средства кредитных организаций		(971 986)	1 594 345
Средства клиентов		6 570 067	2 336 825
Прочие обязательства		(12 951)	60 152
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		2 412 654	3 486 493
Уплаченный налог на прибыль		(126 332)	(1 614)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		2 286 322	3 484 879
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Выручка от реализации (и погашения) инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		200 019	—
Приобретение основных средств		(26 044)	(1 401)
Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности		173 975	(1 401)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Привлечение долгосрочного целевого финансирования от Банка России	12	8 303 000	3 476 000
Погашение долгосрочного целевого финансирования от Банка России	12	(7 359 000)	(1 079 000)
Погашение государственной помощи и субсидий		—	(2 456 565)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		944 000	(59 565)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		352 780	467 898
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		3 757 077	3 891 811
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		25 531 516	26 646 878
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4	29 288 593	30 538 689

Прилагаемые примечания на стр. 10-34 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.