

Аудиторское заключение
о финансовой отчетности
**Государственного специализированного
Российского экспортно-импортного банка
(акционерное общество)**
за 2015 год

Апрель 2016 г.

**Аудиторское заключение 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	14
4. Существенные учетные суждения и оценки	30
5. Информация по сегментам	31
6. Денежные средства и их эквиваленты	33
7. Торговые ценные бумаги	33
8. Средства в кредитных организациях	34
9. Кредиты клиентам	35
10. Инвестиционные ценные бумаги	37
11. Основные средства	37
12. Налогообложение	38
13. Прочие активы и обязательства	39
14. Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России	40
15. Государственные субсидии	40
16. Средства кредитных организаций	40
17. Средства клиентов	41
18. Субординированные кредиты и депозиты	42
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	42
20. Капитал	43
21. Договорные и условные обязательства	44
22. Чистые комиссионные доходы	46
23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	46
24. Управление рисками	47
25. Справедливая стоимость	57
26. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств	61
27. Операции со связанными сторонами	62
28. Достаточность капитала	64
29. События после отчетной даты	65

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру 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 2015 г., отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2015 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, и международными стандартами аудита. 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 2015 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 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 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 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 2016 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 2015 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 2015 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 рыночных и операционных рисков, а также рисков потери ликвидности), 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 2015 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 2015 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.

- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 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 2015 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»

4 апреля 2016 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 набережная, 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 «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11601006996.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**На 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	23 781 069	5 321 218
Торговые ценные бумаги	7	320 339	972 214
Средства в кредитных организациях	8	3 557 966	136 789
Кредиты клиентам	9	18 518 384	7 611 086
Инвестиционные ценные бумаги:			
- удерживаемые до погашения	10	330 345	309 382
Основные средства	11	43 731	15 472
Текущие активы по налогу на прибыль		1 093	1 093
Отложенные активы по налогу на прибыль	12	86 816	38 302
Прочие активы	13	421 146	338 784
Итого активы		47 060 889	14 744 340
Обязательства			
Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России	14	3 377 997	664 690
Государственные субсидии	15	2 999 997	—
Средства кредитных организаций	16	18 283 503	9 697 801
Средства клиентов	17	4 435 325	1 921 606
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	5 050 468	—
Текущие обязательства по налогу на прибыль		323	491
Прочие обязательства	13	199 600	71 744
Субординированные кредиты и депозиты	18	1 771 358	1 428 875
Итого обязательства		36 118 571	13 785 207
Капитал			
Уставный капитал	20	13 865 210	3 865 210
Дополнительный капитал		—	262 367
Накопленные убытки		(2 922 892)	(3 168 444)
Итого капитал		10 942 318	959 133
Итого обязательства и капитал		47 060 889	14 744 340

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета Директоров Банка

Д.Я. Голованов

Н.А. Бондарюк

4 апреля 2016 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**За год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		824 192	495 486
Денежные средства и их эквиваленты		676 643	57 224
Средства в кредитных организациях		11 025	7 235
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		46 264	—
		1 558 124	559 945
Доходы от использования государственной субсидии		9 977	—
Торговые ценные бумаги		64 912	95 659
		1 633 013	655 604
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций		(454 688)	(219 725)
Субординированные кредиты и депозиты		(167 966)	(119 512)
Средства клиентов		(22 685)	(11 004)
Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России		(75 339)	(3 499)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(60 878)	(260)
		(781 556)	(354 000)
Чистый процентный доход		851 457	301 604
Создание резерва под обесценение кредитов	9	(960 495)	(2 232 468)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		(109 038)	(1 930 864)
Чистые комиссионные доходы	22	49 428	109 908
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		17 175	(225 820)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		(680 503)	(71 086)
- переоценка валютных статей		1 453 573	373 831
Чистые доходы/(расходы) от предоставления активов по ставкам выше/ниже рыночных	9	(87 830)	(13 398)
Прочие доходы		8 163	10 735
Непроцентные доходы		760 006	184 170
Расходы на персонал	23	(612 183)	(367 259)
Аренда		(89 716)	(26 815)
Амортизация	11	(11 929)	(9 423)
Прочие операционные расходы	23	(207 127)	(236 320)
Непроцентные расходы		(920 955)	(639 817)
Убыток до экономии по налогу на прибыль		(269 987)	(2 386 511)
Экономия по налогу на прибыль	12	44 415	69 254
Убыток за отчетный год		(225 572)	(2 317 257)

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Убыток за год		(225 572)	(2 317 257)
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		—	—
Реализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		—	—
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		—	—
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		—	—
Итого совокупный расход за год		(225 572)	(2 317 257)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся по 31 декабря 2015 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Накопленный убыток</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2013 г.	2 165 210	527 599	(1 116 419)	1 576 390
Убыток за год	—	—	(2 317 257)	(2 317 257)
Прочий совокупный доход за год	—	—	—	—
Итого совокупный расход за отчетный период	—	—	(2 317 257)	(2 317 257)
Увеличение уставного капитала (Примечание 20)	1 700 000	—	—	1 700 000
Использование дополнительного капитала	—	(265 232)	265 232	—
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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2015 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2015 г.	2014 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 438 137	591 842
Проценты выплаченные		(603 399)	(330 928)
Комиссии полученные		72 303	111 778
Комиссии выплаченные		(22 785)	(3 234)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(94 000)	(209 059)
Чистые реализованные расходы по операциям с иностранной валютой		(682 328)	(74 880)
Прочие доходы полученные		8 163	8 583
Расходы на персонал и прочие операционные расходы выплаченные		(881 305)	(492 030)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(765 214)	(397 928)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		737 825	276 483
Средства в кредитных организациях		(3 372 279)	65 470
Кредиты клиентам		(8 803 842)	1 297 776
Прочие активы		(25 778)	16 366
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед Правительством Российской Федерации и Банком России		2 616 002	(80 417)
Средства кредитных организаций		5 353 853	(3 587)
Средства клиентов		2 011 202	653 315
Выпущенные долговые ценные бумаги		—	(54 091)
Прочие обязательства		56 248	(3 243)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(2 191 983)	1 770 144
Уплаченный налог на прибыль		(4 267)	(7 183)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		(2 196 250)	1 762 961
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	11	(41 190)	(1 609)
Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности		(41 190)	(1 609)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения уставного капитала	20	10 000 000	1 700 000
Получение государственных субсидий	15	3 000 000	—
Привлечение субординированного депозита	18	500 000	—
Выпуск облигаций	19	5 000 000	—
Погашение долгосрочного межбанковского финансирования		—	(1 658 127)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		18 500 000	41 873
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		2 197 291	912 899
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		18 459 851	2 716 124
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		5 321 218	2 605 094
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6	23 781 069	5 321 218