

Консолидированная финансовая отчетность
**государственной корпорации «Банк развития и
внешнеэкономической деятельности
(Внешэкономбанк)» и ее дочерних организаций**
за 2012 год

с аудиторским заключением независимого аудитора

**Консолидированная финансовая отчетность -
государственная корпорация «Банк развития и
внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»
и ее дочерние организации**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	11
2. Основа подготовки отчетности	14
3. Основные дочерние организации	16
4. Основные положения учетной политики	17
5. Существенные учетные суждения и оценки	41
6. Объединение бизнеса	42
7. Информация по сегментам	46
8. Операции с Правительством РФ, его уполномоченными учреждениями и Банком России	50
9. Агентские операции	53
10. Денежные средства и их эквиваленты	53
11. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54
12. Средства в кредитных организациях	55
13. Производные финансовые инструменты	56
14. Кредиты клиентам	58
15. Инвестиционные финансовые активы	63
16. Задолженность Правительства РФ	65
17. Инвестиции в ассоциированные организации	65
18. Основные средства	67
19. Налогообложение	69
20. Прочие расходы от обесценения и резервы	72
21. Прочие активы и обязательства	72
22. Средства кредитных организаций	74
23. Средства клиентов	76
24. Выпущенные долговые ценные бумаги	77
25. Капитал	79
26. Договорные и условные обязательства	81
27. Чистые комиссионные доходы	83
28. Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	83
29. Прочие операционные расходы	84
30. Управление рисками	84
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов	109
32. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	116
33. Операции со связанными сторонами	118
34. Достаточность капитала	125
35. События после отчетной даты	125

Аудиторское заключение независимого аудитора

Наблюдательному совету государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» и ее дочерних организаций, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2012 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2012 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой 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 консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений консолидированной финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность консолидированной 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 аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» ее дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2012 года, их финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



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

23 апреля 2013 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» создана путем реорганизации в форме преобразования Банка внешнеэкономической деятельности СССР на основании и в порядке, установленном Федеральным законом от 17 мая 2007 года №82-ФЗ «О банке развития». В соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» вправе осуществлять банковские операции, право на осуществление которых предоставлено ей на основании Федерального закона от 17 мая 2007 года №82-ФЗ «О банке развития». Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр №1077711000102 выдано 8 июня 2007 года Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москва.

Местонахождение: 107996, Россия, г. Москва, пр-т Академика Сахарова, д. 9.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Основной государственный регистрационный номер 1027739707203.

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

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России»

(НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Консолидированный отчет о финансовом положении
На 31 декабря 2012 года
(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2012 г.	2011 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	10	239 997	178 028
Драгоценные металлы		744	260
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	72 119	94 362
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	11	16 668	–
Средства в кредитных организациях	12	446 476	457 698
Кредиты клиентам	14	1 497 239	1 228 923
Кредиты клиентам, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	14	148	–
Инвестиционные финансовые активы:	15		
- имеющиеся в наличии для продажи		493 813	454 285
- удерживаемые до погашения		16 582	17 779
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	15	11 751	4 715
Задолженность Правительства РФ	16	118	124
Задолженность Правительства РФ по расчетам с Лондонским клубом	8	–	1 147
Инвестиции в ассоциированные организации	17	9 510	5 894
Основные средства	18	41 813	34 286
Активы по налогу на прибыль	19	3 566	3 332
Прочие активы	21	68 556	51 114
Итого активы		2 919 100	2 531 947
Обязательства			
Средства кредитных организаций	22	569 942	472 014
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	2 494	6 945
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	8	981 868	884 592
Задолженность перед кредиторами в составе Лондонского клуба	8	–	1 147
Средства клиентов	23	335 827	352 424
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	388 939	261 030
Обязательства по налогу на прибыль	19	1 702	1 885
Резервы	20	997	206
Прочие обязательства	21	105 448	19 029
Итого обязательства		2 387 217	1 999 272
Капитал			
Уставный капитал	25	382 571	382 571
Добавочный капитал		62 600	62 600
Нераспределенная прибыль		46 330	28 845
Нереализованная переоценка инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		41 102	57 782
Фонд пересчета иностранных валют		(1 426)	58
Капитал, приходящийся на Правительство РФ		531 177	531 856
Неконтролирующие доли участия		706	819
Итого капитал		531 883	532 675
Итого капитал и обязательства		2 919 100	2 531 947

Подписано и разрешено к выпуску в соответствии с решением Председателя Банка

В.А. Дмитриев

Председатель Банка

В.Д. Шапринский

Главный бухгалтер

17 апреля 2013 года

Прилагаемые примечания 1-35 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		119 759	87 947
Средства в кредитных организациях и эквиваленты денежных средств		39 852	39 653
Инвестиционные ценные бумаги		19 972	17 545
		179 583	145 145
Финансовый лизинг		20 427	12 128
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 315	2 514
Прочие инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		1 829	–
		204 154	159 787
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций и задолженность перед Банком России		(37 050)	(24 079)
Средства клиентов и задолженность перед Правительством РФ		(63 624)	(56 984)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(22 984)	(14 390)
		(123 658)	(95 453)
Чистый процентный доход		80 496	64 334
Создание резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход	12, 14	(47 872)	(38 790)
Чистый процентный доход после создания резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход		32 624	25 544
Чистые комиссионные доходы	27	5 902	6 612
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(6 116)	(2 508)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	28	2 248	10 130
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		12 388	12 275
- переоценка валютных статей		2 237	(17 287)
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов и изменения договорных условий		5 209	3 746
Доля в прибыли ассоциированных организаций	17	607	285
Дивиденды		10 383	4 551
Прочие операционные доходы		5 400	3 136
Непроцентные доходы		32 356	14 328
Заработная плата и прочие расчеты с персоналом		(19 411)	(16 890)
Помещения и оборудование		(5 321)	(5 156)
Износ основных средств	18	(1 763)	(1 334)
Налоги, отличные от налога на прибыль		(3 720)	(3 050)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	20	(965)	(366)
Прочие операционные расходы	29	(19 278)	(11 555)
Непроцентные расходы		(50 458)	(38 351)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль и учета влияния гиперинфляции		20 424	8 133
Прибыль/(убыток) по чистой денежной позиции в связи с гиперинфляцией		(398)	381
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		20 026	8 514
Расход по налогу на прибыль	19	(2 538)	(1 034)
Прибыль за отчетный год		17 488	7 480
Приходящаяся на:			
- Правительство РФ		17 509	7 474
- неконтролирующие доли участия		(21)	6
		17 488	7 480

Прилагаемые примечания 1-35 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в миллионах российских рублей)

	<u>Прим.</u>	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Прибыль за отчетный год		17 488	7 480
Прочие совокупные доходы			
Изменение нерезализованных расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	25	(16 715)	(27 933)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	19	41	7
Влияние пересчета в валюту отчетности		<u>(1 647)</u>	<u>(337)</u>
Прочие совокупные расходы за отчетный год, за вычетом налогов		<u>(18 321)</u>	<u>(28 263)</u>
Итого совокупный расход за отчетный год		<u>(833)</u>	<u>(20 783)</u>
Приходящийся на:			
- Правительство РФ		(656)	(20 733)
- Неконтролирующие доли участия		<u>(177)</u>	<u>(50)</u>
		<u>(833)</u>	<u>(20 783)</u>

Прилагаемые примечания 1-35 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в миллионах российских рублей)

	Приходится на Правительство РФ							Итого капитал
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль/ (непокрытый убыток)	Нереализованная переоценка инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд пересчета иностранных валют	Итого	Неконтролирующие доли участия	
На 31 декабря 2010 г.	382 571	–	25 043	85 679	373	493 666	1 438	495 104
Итого совокупные доходы/(расходы) за год	–	–	7 474	(27 908)	(299)	(20 733)	(50)	(20 783)
Взнос Российской Федерации (Примечание 25)	–	62 600	–	–	–	62 600	–	62 600
Изменение доли в существующих дочерних организациях (Примечание 6)	–	–	(3 672)	11	(16)	(3 677)	(561)	(4 238)
Дивиденды дочерних организаций (Примечание 25)	–	–	–	–	–	–	(8)	(8)
На 31 декабря 2011 г.	382 571	62 600	28 845	57 782	58	531 856	819	532 675
Итого совокупные доходы/(расходы) за год	–	–	17 509	(16 679)	(1 486)	(656)	(177)	(833)
Изменение доли в существующих дочерних организациях (Примечание 6)	–	–	(24)	(1)	2	(23)	64	41
На 31 декабря 2012 г.	382 571	62 600	46 330	41 102	(1 426)	531 177	706	531 883

Прилагаемые примечания 1-35 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2012 г.	2011 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль за отчетный год		17 488	7 480
Корректировки:			
Изменение в начисленных процентных доходах и расходах		(24 606)	(8 226)
Создание резервов под обесценение и прочих резервов		48 837	39 156
Изменения в нереализованной переоценке торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов		13 044	(4 969)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за исключением убытка от обесценения		(4 217)	(19 040)
Обесценение инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 969	8 910
Изменения в переоценке валютных статей		(2 237)	17 287
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов и изменения договорных условий		(5 209)	(3 746)
Доля в чистой прибыли ассоциированных организаций		(607)	(285)
Прибыль/(убыток) по чистой денежной позиции в связи с гиперинфляцией		398	(381)
Износ и амортизация		2 419	1 873
Отложенный налог на прибыль		(135)	(1)
Прочие изменения		(2 435)	(1 488)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		44 709	36 570
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Драгоценные металлы		(477)	(1)
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(12 289)	(9 847)
Средства в кредитных организациях		(40 351)	(35 988)
Кредиты клиентам		(315 197)	(416 379)
Задолженность Правительства РФ		0	44
Прочие активы		(19 725)	(9 537)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций, за исключением долгосрочного межбанковского финансирования		63 116	55 354
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России, за исключением долгосрочного целевого финансирования		108 799	26 246
Средства клиентов		(16 490)	31 648
Выпущенные долговые ценные бумаги, за исключением облигаций и еврооблигаций		5 192	3 708
Прочие обязательства		7 788	1 344
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		(174 925)	(316 838)

Прилагаемые примечания 1-35 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года (продолжение)
(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2012 г.	2011 г.
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных финансовых активов		(350 672)	(260 441)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов		290 090	264 523
Приобретение основных средств		(7 918)	(11 161)
Поступления от реализации основных средств		258	191
Погашение субординированных кредитов, предоставленных российским кредитным организациям		50 000	–
Инвестиции в ассоциированные организации	17	(2 548)	(19)
Приобретение дочерних организаций, за вычетом полученных денежных средств, приобретенных вместе с дочерними организациями	6	–	(2 178)
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(20 790)	(9 085)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Привлечение долгосрочного межбанковского финансирования		91 155	218 477
Погашение долгосрочного межбанковского финансирования		(40 243)	(76 975)
Привлечение долгосрочного целевого финансирования от Минфина России		50 000	37 000
Погашение долгосрочного финансирования от Минфина России		(50 000)	–
Размещение облигаций и еврооблигаций		138 201	97 704
Погашение облигаций		–	(27 923)
Выкуп собственных облигаций		(26 561)	(15 561)
Поступления от продажи ранее выкупленных собственных облигаций		16 643	8 499
Изменение доли в существующих дочерних организациях		41	(4 238)
Дивиденды дочерних организаций		–	(8)
Взнос Российской Федерации в добавочный капитал, получение субсидий и государственной помощи		80 000	62 600
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		259 236	299 575
Влияние изменения курсов иностранных валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(1 552)	7 704
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		61 969	(18 644)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	10	178 028	196 672
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	10	239 997	178 028
Дополнительная информация:			
Уплаченный налог на прибыль		(3 096)	(884)
Проценты уплаченные		(115 338)	(81 174)
Проценты полученные		168 979	137 917
Дивиденды полученные		10 469	4 582

Прилагаемые примечания 1-35 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности

Группа государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» включает в себя государственную корпорацию «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее – «Внешэкономбанк» или «Банк»), российские банки, банки-резиденты стран СНГ, а также российские и иностранные организации, (далее в совокупности – «Группа»). Перечень основных дочерних организаций приведен в Примечании 3, ассоциированных организаций – в Примечании 17.

Внешэкономбанк был создан 8 июня 2007 года на основании и в порядке, установленном Федеральным законом от 17 мая 2007 года № 82-ФЗ «О банке развития» (далее – «Федеральный закон»), путем реорганизации Банка внешнеэкономической деятельности СССР (далее – «Внешэкономбанк СССР») и является его правопреемником. Внешэкономбанк СССР являлся специализированным государственным банком Российской Федерации, который выступал в качестве агента по обслуживанию внешнего долга и активов бывшего СССР, а также Правительства Российской Федерации (далее – «Правительство РФ») и его уполномоченных учреждений.

В соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» Внешэкономбанк вправе осуществлять банковские операции, перечисленные в Федеральном законе. Банк не имеет права принимать во вклады денежные средства физических лиц. Законодательство о банках и банковской деятельности применяется к Банку только в части, не противоречащей указанному Федеральному закону и с учетом некоторых особенностей.

Основные принципы и направления деятельности Банка установлены Федеральным законом и Меморандумом о его финансовой политике, утвержденным распоряжением Правительства Российской Федерации от 27 июля 2007 года № 1007-р. Меморандум о финансовой политике предусматривает основные направления инвестиционной и финансовой деятельности Банка, количественные ограничения, порядок осуществления, а также критерии отдельных операций. Распоряжением Правительства РФ от 29 декабря 2012 года № 2610-р утверждены изменения к Меморандуму, устанавливающие условия и порядок финансовой и гарантийной поддержки организаций, участвующих в выполнении заданий государственного оборонного заказа и мероприятий федеральных целевых программ в области обороны и безопасности. Меморандум также пополнился разделом о порядке принятия Внешэкономбанком решений по инвестированию средств пенсионных накоплений в облигации, обеспеченные государственной гарантией РФ, и облигации хозяйственных обществ, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности одного из международных рейтинговых агентств, аккредитованных в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков, на уровне не ниже суверенного рейтинга РФ, выпущенные в целях финансирования инфраструктурных проектов общегосударственного значения.

Органами управления Банка являются Наблюдательный совет под руководством Председателя Правительства РФ, Правление и Председатель Банка. В соответствии с Федеральным законом Председатель Банка назначается Президентом Российской Федерации на срок не более 5 лет.

Деятельность Банка направлена на преодоление инфраструктурных ограничений роста, модернизацию и развитие несырьевой экономики, стимулирование инноваций, экспорта высокотехнологичной продукции, осуществление проектов в особых экономических зонах, в сфере защиты окружающей среды, а также поддержку малого и среднего бизнеса. Банк активно участвует в реализации крупных инвестиционных проектов, способствующих развитию инфраструктуры и высокотехнологичных отраслей реального сектора экономики.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

Как более подробно описано в Примечании 25, уставный капитал Банка сформирован за счет имущественных взносов Российской Федерации, осуществленных по решениям Правительства РФ, в том числе посредством внесения в уставный капитал Банка находившихся в федеральной собственности акций ОАО «Российский банк развития» (в 2011 году переименован в ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (далее – ОАО «МСП Банк»)), Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (закрытое акционерное общество) (далее – ЗАО РОСЭКСИМБАНК) и ОАО «Федеральный центр проектного финансирования».

За Внешэкономбанком закреплены функции агента Правительства РФ по учету, обслуживанию и погашению государственного внешнего долга бывшего СССР и Российской Федерации (включая внутренний валютный долг бывшего СССР); учету, обслуживанию и погашению (использованию) государственных кредитов, предоставленных бывшим СССР и Российской Федерацией иностранным заемщикам; обеспечению возврата (погашения) задолженности юридических лиц, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований по денежным обязательствам перед Российской Федерацией; предоставлению и исполнению государственных гарантий Российской Федерации; осуществлению мониторинга проектов, реализуемых Российской Федерацией при участии международных финансовых институтов.

Агентские функции выполняются Внешэкономбанком в рамках заключенных с Министерством финансов Российской Федерации (далее – «Минфин России») Соглашения о выполнении функций агента Правительства РФ от 25 декабря 2009 года, Дополнительного соглашения № 1 от 23 декабря 2010 года, Дополнительного соглашения № 2 от 8 декабря 2011 года и Дополнительного соглашения № 3 от 23 июля 2012 года (далее в совокупности – «Агентские соглашения»).

По итогам 2012 года Внешэкономбанку было выплачено вознаграждение за оказанные агентские услуги, предусмотренное Федеральным законом от 30 ноября 2011 года № 371-ФЗ «О федеральном бюджете на 2012 год и на плановый период 2013 и 2014 годов» в общей сумме 534 млн. руб. (за 2011 год – 534 млн. рублей). Данное вознаграждение учтено в составе комиссионных доходов Банка по агентским соглашениям (Примечание 27).

Как более подробно рассматривается в Примечании 8, 31 декабря 2011 года Правительство РФ имело задолженность перед Внешэкономбанком в размере 1 147 млн. руб., что составляло сумму долговых обязательств Внешэкономбанка перед Лондонским клубом кредиторов. В декабре 2012 года Внешэкономбанком списаны неурегулированные обязательства по долговым инструментам Лондонского клуба кредиторов на основании письма Минфина России.

Функции по банковскому обслуживанию заимствований бывшего СССР и Российской Федерации, а также по организации учета, расчетов и выверки задолженности по указанным заимствованиям осуществляются Банком до даты, установленной Правительством РФ.

В январе 2003 года Банк был назначен государственной управляющей компанией по доверительному управлению накопительной частью пенсионных средств государственного Пенсионного фонда Российской Федерации (далее – «ПФР»). Внешэкономбанк осуществляет доверительное управление средствами пенсионных накоплений застрахованных граждан, не выбравших частную управляющую компанию, а также выбравших Банк в качестве управляющей компании.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

2 августа 2009 года вступил в силу Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 182-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и Федеральный закон «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации»», в соответствии с которым, начиная с 1 ноября 2009 года Банк в качестве государственной управляющей компании по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений формирует два портфеля: расширенный инвестиционный портфель и инвестиционный портфель государственных ценных бумаг. Формирование портфелей осуществляется Банком в соответствии с инвестиционными декларациями, утвержденными постановлениями Правительства РФ от 1 сентября 2003 года № 540 и от 24 октября 2009 года № 842. В соответствии с постановлением Правительства РФ от 29 июня 2012 года № 658 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 22 декабря 2008 года № 970» Внешэкономбанк назначен государственной управляющей компанией средствами выплатного резерва. Выплатной резерв формируется в соответствии с Федеральным законом от 30 ноября 2011 года № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» для осуществления выплаты накопительной части трудовой пенсии по старости.

В течение 2012 года Банк в качестве государственной управляющей компании по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений инвестировал средства преимущественно в государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, в корпоративные облигации высоконадежных российских эмитентов, а также в ипотечные ценные бумаги и облигации международных финансовых организаций. На 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года общий объем средств государственного ПФР, переданных в управление государственной управляющей компании по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений, в расширенном инвестиционном портфеле составил 1 635 758 млн. руб. и 1 328 885 млн. руб., в портфеле государственных ценных бумаг – 8 008 млн. руб. и 5 157 млн. руб. соответственно. На 31 декабря 2012 года объем средств ПФР, переданных в управление государственной управляющей компании средствами выплатного резерва, в инвестиционном портфеле выплатного резерва составил 313 млн. руб., в инвестиционном портфеле средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата – 37 млн. рублей.

В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 22 декабря 2008 года № 970 функции государственной управляющей компании по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений и государственной управляющей компании средствами выплатного резерва осуществляются Банком до 1 января 2014 года.

С октября 2008 года Внешэкономбанк осуществляет меры по поддержке финансовой системы Российской Федерации в рамках реализации положений Федерального закона от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (далее – «Федеральный закон № 173-ФЗ»). Как более подробно рассматривается в Примечаниях 12 и 14, Банк предоставил субординированные кредиты (займы) без обеспечения российским банкам, а также начиная с конца декабря 2010 года выступает в качестве кредитора по операциям, осуществляемым в целях повышения доступности ипотечного кредитования посредством предоставления кредитов открытому акционерному обществу «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (далее ОАО – «АИЖК»).

Головной офис Банка находится в Москве (Россия). Банк имеет представительства в Санкт-Петербурге (Россия), Хабаровске (Россия), Екатеринбурге (Россия), Пятигорске (Россия), Ростове-на-Дону (Россия), Красноярске (Россия), Нижнем Новгороде (Россия), Нью-Йорке (Соединенные Штаты Америки), Лондоне (Великобритания), Милане (Итальянская Республика), Франфуркте-на-Майне (Федеративная Республика Германия), Йоханнесбурге (Южно-Африканская Республика), Мумбае (Республика Индия), Нью-Дели (Республика Индия), Пекине (Китайская Народная Республика), Париже (Французская республика) и Цюрихе (Швейцарская Конфедерация). Основное здание Банка находится в Москве по адресу: проспект Академика Сахарова, 9.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года численность сотрудников Группы составляла 16 945 и 17 935 человек соответственно.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Банк, его дочерние и ассоциированные организации обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с правилами, действующими в стране их регистрации. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на указанной финансовой отчетности Банка, его дочерних и ассоциированных организаций с учетом корректировок и переклассификаций статей, которые необходимы для приведения в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и производные финансовые инструменты, а также инвестиционная недвижимость оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн. руб.»), если не указано иное.

Функциональная валюта

Рубль является функциональной валютой Внешэкономбанка и валютой представления отчетности Группы. Операции в других валютах представлены как операции в иностранной валюте. Иностранному дочернему банку Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк» (далее – ОАО «Банк БелВЭБ») использует белорусский рубль в качестве функциональной валюты. Другой иностранный дочерний банк – Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий промышленно-инвестиционный банк» (далее – ПАО «Проминвестбанк») – использует в качестве функциональной валюты украинскую гривну.

Сумма задолженности перед Лондонским клубом учтена по официальному курсу Банка России на 31 декабря 2011 года (по состоянию на 31 декабря 2012 года – задолженность отсутствует).

Клиринговые валюты являются валютами расчетов по двусторонним торговым операциям между Российской Федерацией и соответствующими странами. Банк проводит регулярные торги по клиринговым валютам в форме специальных аукционов под контролем Минфина России. Активы и обязательства, выраженные в клиринговых валютах, пересчитаны в рубли по официальным курсам Банка России на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Разграничение операций

Банк выступает в качестве агента по управлению и обслуживанию определенных активов и обязательств от имени Правительства РФ. Остатки по счетам учета соответствующих активов и обязательств не были включены в прилагаемый отчет о финансовом положении с учетом агентского характера отношений и в соответствии с Агентскими соглашениями и конкретными правилами (далее – «Правила»), утвержденными Советом директоров Внешэкономбанка СССР и Минфином России в 1997 году.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

Согласно Правилам, не включенные в прилагаемый отчет о финансовом положении активы и обязательства, ответственность за которые несет Минфин России, включают в себя следующее:

- Обязательства перед иностранными кредиторами, включая все начисленные проценты, обслуживание и погашение которых осуществляются за счет Правительства РФ, кроме ряда непогашенных обязательств перед Лондонским клубом (Примечание 8);
- Внутренняя валютная задолженность перед резидентами бывшего СССР;
- Требования к юридическим лицам по государственным и коммерческим валютным ссудам, выданным регионам Российской Федерации, бывшим республикам СССР и другим иностранным государствам, которые представляют собой внешние и внутренние государственные валютные активы;
- Клиринговые, бартерные и взаимные расчеты, включая соответствующие расчеты по операциям с клиентами, осуществляемые на основе межправительственных соглашений;
- Требования и обязательства по долевому участию, связанные с реорганизацией принадлежавших бывшему СССР зарубежных банков, которые подлежат трехстороннему урегулированию Банком России, Минфином России и Внешэкономбанком, а также доли участия, финансировавшиеся за счет заемных средств, ответственность по которым принял на себя Минфин России;
- Требования к российским коммерческим банкам и прочим коммерческим предприятиям в отношении гарантий по централизованным операциям для Минфина России, а также прочие требования и обязательства, являющиеся результатом или следствием операций, осуществлявшихся за счет Правительства РФ.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные дочерние организации

Основные дочерние организации Группы, включенные в консолидированную финансовую отчетность, представлены в следующей таблице:

Наименование дочерних организаций	Доля участия в уставном капитале		Страна регистрации	Вид деятельности
	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.		
ЗАО РОСЭКСИМБАНК	100%	100%	Россия	Банковская деятельность
ОАО «Банк БелВЭБ»	97,52%	97,49%	Республика Беларусь	Банковская деятельность
ОАО «ВЭБ-лизинг»	98,96%	98,96%	Россия	Лизинговая деятельность
ОАО «МСП Банк»	100%	100%	Россия	Банковская деятельность
ОАО АКБ «Связь-Банк»	99,47%	99,47%	Россия	Банковская деятельность
ПАО «Проминвестбанк»	97,85%	97,85%	Украина	Банковская деятельность
ЗАО «Краслесинвест»	100%	100%	Россия	Заготовка и переработка первичного сырья
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»	99,99%	99,99%	Россия	Банковская деятельность
ООО «ВЭБ Капитал»	100%	100%	Россия	Финансовое посредничество
ООО «ВЭБ Инжиниринг»	67,55%	67,55%	Россия	Услуги, связанные с реализацией инвестиционных проектов
ОАО «Федеральный центр проектного финансирования»	100%	100%	Россия	Финансовое посредничество
ОАО «Корпорация развития Северного Кавказа»	100%	100%	Россия	Консультационные услуги, сопровождение инвестиционных проектов
ООО «Управляющая компания РФПИ»	100%	100%	Россия	Управляющая компания
ОАО «ЭКСАР»	100%	100%	Россия	Страхование
ОАО «Фонд развития Дальнего Востока и Байкальского региона»	100%	100%	Россия	Сопровождение инвестиционных проектов
Доля в имуществе:				
ЗПИФ хедж-фонд «МРИФ»	99,92%	99,92%	Россия	Паевой фонд
ЗПИФ прямых инвестиций «МРИФ – П»	99,9992%	99,9975%	Россия	Паевой фонд
ЗПИФ ДПИ РФПИ	100%	100%	Россия	Паевой фонд

По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года Группа является единственным акционером и полностью контролирует деятельность ОАО «ВЭБ-лизинг». По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа является единственным участником и полностью контролирует деятельность ООО «ВЭБ Инжиниринг».

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Группа владеет 100% акций компании AMURMETAL HOLDING LIMITED – держателе акций компании, которая является собственником группы предприятий металлургической отрасли. Отчетность указанной компании не включена в консолидированную отчетность Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, поскольку Группа утратила контроль над компанией вследствие заключения опционного соглашения на продажу своей доли участия.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Группа владеет 100% акций в компании Machinery & Industrial Group N.V. – держателе акций группы предприятий машиностроительной отрасли. При этом контроль над указанной компанией к Группе не перешел вследствие одновременного заключения опционного соглашения на продажу своей доли участия. Ввиду отсутствия контроля отчетность компании Machinery & Industrial Group N.V. не включена в консолидированную отчетность Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

(в миллионах российских рублей)

3. Основные дочерние организации (продолжение)

В феврале 2012 года в рамках проводимой ОАО «Банк БелВЭБ» закрытой подписки на дополнительные акции Внешэкономбанк осуществил оплату 4 055 000 000 штук акций в сумме эквивалентной 1 456 млн. руб. (на дату оплаты). По итогам государственной регистрации дополнительного выпуска акций, осуществленной в мае 2012 года, доля участия Внешэкономбанка в уставном капитале ОАО «Банк БелВЭБ» составила 97,52%.

В марте, октябре и декабре 2012 года Банк перечислил средства в общей сумме 2 210 млн. руб. в оплату 159 562 шт. дополнительных инвестиционных паев ЗПИФ прямых инвестиций «МРИФ – П», в результате чего доля Банка в имуществе фонда увеличилась до 99,9992%.

В марте, мае и августе 2012 года Внешэкономбанк внес дополнительные вклады в уставный капитал ООО «ВЭБ Капитал» в общей сумме 4 025 млн. рублей. Доля участия Банка в уставном капитале ООО «ВЭБ Капитал» не изменилась и составляет 100%.

В мае 2012 года Внешэкономбанк приобрел 3 100 000 шт. обыкновенных именных акций ОАО «Корпорация развития Северного Кавказа» дополнительного выпуска на общую сумму 3 100 млн. рублей. Доля участия Банка в уставном капитале дочерней компании не изменилась и составляет 100%.

В июне 2012 года Банк приобрел 1 979 шт. обыкновенных именных акций ОАО «МСП Банк» дополнительного выпуска на сумму 1 979 млн. рублей. Доля участия Внешэкономбанка в уставном капитале дочернего банка не изменилась и составляет 100%.

4. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение отчетного года Группа применила следующие пересмотренные МСФО.

Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации»

Поправка была опубликована в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о переданных финансовых активах с тем, чтобы пользователи финансовой отчетности Группы могли оценить риски связанные с данными активами. Данная поправка повлияла только на раскрытие информации и не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Прочие поправки следующих стандартов не оказали какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение и результаты деятельности Группы:

- Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – «Отложенные налоги – Возмещение активов, лежащих в основе отложенных налогов»;
- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО».

(в миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации

Дочерние организации, т.е. организации, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций (долей в уставном капитале), или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между дочерними организациями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних организаций вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней организации без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней организаций относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней организацией, она прекращает признание активов и обязательства дочерней организаций (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской организации в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями.

Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой организации. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой организации, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах организации в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой организации. Прочие компоненты неконтрольной доли участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой организацией встроженных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой организации переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

(в миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса (продолжение)

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения и признанной неконтрольной доли участия над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней организации, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой организации к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

Приобретение дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем

Учет приобретения дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов.

Активы и обязательства дочерней организации, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей стороны (Предшественного владельца) на дату перехода. Гудвил, возникающий при приобретении организации Предшественным владельцем, также отражается в консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у Предшественного владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного вознаграждения, учитывается в консолидированной финансовой отчетности как корректировка капитала.

Консолидированная финансовая отчетность, включая сравнительные данные, составляется как если бы дочерняя организация была приобретена Группой на дату ее первоначального приобретения Предшественным владельцем.

Инвестиции в ассоциированные организации

Ассоциированные организации – это организации, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций (долей в уставном капитале), или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной организации, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных организаций отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменениях фондов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной организации равна или превышает стоимость ее доли участия в ассоциированной организации, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной организации или от ее имени.

(в миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиции в ассоциированные организации (продолжение)

Нереализованная прибыль по операциям между Группой и ее ассоциированными организациями исключается в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных организациях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

«Доходы первого дня»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Группа немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены преимущественно для извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен или за счет дилерской маржи. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли. Доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов, за вычетом расходов, по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми через прибыль или убыток.

(в миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или не отнесены в категорию инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы от изменений в справедливой стоимости отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылях и убытках в состав доходов, за вычетом расходов, по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Не обращающиеся на организованном рынке ценные бумаги без фиксированных сроков погашения учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если не имеется иных адекватных и пригодных для использования методов обоснованной оценки их расчетной справедливой стоимости.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торгующихся которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

(в миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов дочерних банков) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

(в миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки Банка России, Национального банка Республики Беларусь, Национального банка Украины, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в указанных ценах покупки учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

Соглашения «репо», обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Соглашения продажи и обратной покупки ценных бумаг (соглашения «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по соглашениям «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по соглашениям «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по соглашениям обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе денежных средств и их эквивалентов, средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия соглашений «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов, за вычетом расходов, по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках ценных бумаг. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов, за вычетом расходов, по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или доходов, за вычетом расходов, по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

(в миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты (продолжение)

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Векселя

Учетные векселя включаются в состав торговых или инвестиционных ценных бумаг, либо в состав денежных средств и их эквивалентов, средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, задолженность перед Правительством РФ и Банком России, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств Группа отражает привлечение средств кредитных организаций на срок до одного года в разделе «Движение денежных средств по операционной деятельности», на срок свыше года – в разделе «Движение денежных средств по финансовой деятельности».

Государственные субсидии и государственная помощь

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены, и что все сопутствующие условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определенных расходов, она должна признаваться в качестве дохода в тех же периодах, что и соответствующие расходы, которые она должна компенсировать, на систематической основе. Если субсидия выдана с целью финансирования актива, то она признается в качестве отложенного дохода и реализуется в доходе равными долями в течение предполагаемого срока полезного использования соответствующего актива.

Государственные ссуды, предоставленные по процентным ставкам ниже рыночного уровня, признаются в соответствии с положениями МСФО (IAS) 39. Оценка выгод от получения государственных ссуд осуществляется на момент их получения и представляет собой разницы полученных денежных средств и суммы первоначального признания ссуды в отчете о финансовом положении. Учет данных выгод осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 20.

(в миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда

- **Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора**

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Группы. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период. Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

- **Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя**

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

- **Операционная аренда – Группа в качестве арендатора**

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе расходов на помещения и оборудование.

- **Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя**

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

(в миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Резерв под обесценение финансовых активов в прилагаемой консолидированной финансовой отчетности рассчитан исходя из существующих экономических и политических условий. Группа не может прогнозировать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, Украине и Республике Беларусь и какой эффект они могут оказать на достаточность резерва под обесценение.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв под обесценение списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в последующих периодах сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

(в миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

(в миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа прекращает признание первоначального актива, а новый актив отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

(в миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством стран, на территории которых организации Группы ведут свою деятельность. Расходы Группы по налогу на прибыль включают текущий и отложенный налог на прибыль. Величина текущего налога определяется исходя из налогооблагаемой базы с применением ставок налогообложения, действующих на дату составления отчетности.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Доходы и расходы Внешэкономбанка не являются объектом налогообложения по налогу на прибыль.

Различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Налоги, отличные от налога на прибыль».

(в миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация объектов незавершенного строительства и объектов, не введенных в эксплуатацию, начисляется с даты введения таких объектов в эксплуатацию. Амортизация рассчитывается методом равномерного списания стоимости в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	15-60
Оборудование	2-10
Транспортные средства	2-30

Земельные участки имеют неограниченный срок полезного использования и не подлежат амортизации.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Капитальные вложения в арендованное имущество амортизируются в течение срока аренды основных средств. Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Гудвил

Гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного вознаграждения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвил, возникающий при приобретении дочерних организаций, отражается в составе прочих активов. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных организаций, отражается в составе инвестиций в ассоциированные организации. После первоначального признания гудвил отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

(в миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Гудвил (продолжение)

Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений Группы, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств приобретенной организации к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

- представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления;
- не превышает операционный сегмент согласно определению в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» до агрегирования.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующей денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующей денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем.

Нематериальные активы за исключением гудвила

Нематериальные активы за исключением гудвила включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются методом равномерного списания стоимости в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

(в миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи (продолжение)

Группа оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. После первоначального признания инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Доходы или расходы, возникающие от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках за тот отчетный период, в котором они возникли. Справедливая стоимость определяется ежегодно независимым оценщиком.

Признание инвестиционной недвижимости в консолидированном отчете о финансовом положении прекращается при ее выбытии, либо в случае, если она выведена из эксплуатации, и от ее выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором было прекращено его признание.

Переводы в категорию инвестиционной недвижимости либо из нее осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости. При переводе из инвестиционной недвижимости в занимаемый собственником объект недвижимости условная первоначальная стоимость для целей последующего учета представляет собой справедливую стоимость на момент изменения целей использования. В случае, когда занимаемый собственником объект недвижимости становится объектом инвестиционной недвижимости, Группа учитывает такую недвижимость в соответствии с политикой учета основных средств до момента изменения цели использования.

Строящаяся инвестиционная недвижимость

Строящаяся инвестиционная недвижимость представляет собой права на строящиеся объекты по договорам инвестирования строительства. Данные объекты не зарегистрированы как «объекты недвижимости» в регистрационной палате и находятся в процессе строительства. Строящаяся инвестиционная недвижимость отражается по себестоимости, представляющей сумму уплаченных денежных средств или иного возмещения, так как справедливая стоимость инвестиционного имущества, находящегося в процессе строительства, не может быть надежно оценена. Группа ожидает, что надежная оценка станет возможной по завершении строительства.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

(в миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пенсионные и прочие социальные обязательства

Текущие взносы Группы на государственное пенсионное обеспечение рассчитываются как процент от текущих общих выплат работникам, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, к которому относится соответствующая заработная плата, и включаются в состав заработной платы и прочих расчетов с персоналом.

Кроме этого, во Внешэкономбанке существуют два отдельно управляемых пенсионных плана с установленными взносами, по которым обязательства Банка за каждый период времени определяются суммой взносов за этот период. Взносы, осуществляемые Банком, признаются расходами в соответствующем периоде.

Группа не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения или иных существенных материальных льгот для сотрудников.

Уставный капитал

Уставный капитал

Имущественные взносы Российской Федерации, осуществленные с целью формирования уставного капитала Банка, отражаются в составе последнего. Уставный капитал Внешэкономбанка не разделен на акции (доли).

Дивиденды

Внешэкономбанк не начисляет и не выплачивает дивиденды.

Дивиденды дочерних организаций признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы.

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на пяти операционных сегментах, информация о которых приведена в Примечании 7.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

(в миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы признаются, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если их сумма может быть надежно оценена. Для признания доходов и расходов в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Процентные расходы по кредитам и депозитам Минфина России включаются в состав процентных расходов по средствам клиентов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

(в миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы. Каждая организация в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации, измеряются в выбранной ей функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы, за вычетом расходов, по операциям в иностранной валюте (переоценка валютных статей)». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Банка России на дату такой операции включается в состав «Доходов, за вычетом расходов, по операциям в иностранной валюте». На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года официальный курс Банка России составлял 30,3727 руб. и 32,1961 руб. за 1 доллар США соответственно.

На дату отчетности активы и обязательства организаций Группы, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы и не является валютой гиперинфляционной экономики, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу.

В связи с существенным ухудшением макроэкономических показателей Республики Беларусь, значительной девальвацией белорусского рубля и резким ростом инфляции в стране в течение 2011 года, в ноябре 2011 года Республика Беларусь была признана страной с гиперинфляционной экономикой, начиная с 1 января 2011 года. Финансовая отчетность дочернего банка в Республике Беларусь пересчитывается с использованием общего ценового индекса Республики Беларусь до включения в консолидированную финансовую отчетность Группы в соответствии с МСФО (IAS) 29 «*Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике*». Результаты деятельности и финансовое положение дочернего банка подлежат пересчету в валюту представления отчетности Группы по курсу на отчетную дату.

Курсовые разницы, возникающие при отражении результатов деятельности и финансового положения каждой консолидируемой организации отражаются в составе прочих совокупных доходов и представлены в виде отдельного компонента капитала.

При выбытии дочерней или ассоциированной организации, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Группы, общая отложенная сумма, отраженная в составе прочего совокупного дохода, относящаяся к данной организации, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Гудвил, возникающий при приобретении зарубежного подразделения, и корректировки справедливой стоимости в балансовой стоимости активов и обязательств, возникающих при приобретении, учитываются как активы и обязательства зарубежного подразделения и пересчитываются по валютному курсу, действующему на отчетную дату.

(в миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, но в результате выпуска Поправок к МСФО (IFRS) 9 «Дата обязательного применения МСФО (IFRS) 9 и переходные требования к раскрытию информации», опубликованных в декабре 2011 года, дата обязательного применения была перенесена на 1 января 2015 года. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Группа оценит влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность в совокупности с другими этапами проекта после публикации окончательной редакции стандарта.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 10 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 11 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»

Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Группе придется раскрывать больше информации о консолидируемых и неконсолидируемых структурированных компаниях, в деятельности которых он принимает участие либо которые он спонсирует. Однако стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

(в миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 года)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 года)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия». Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Группы. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты.

(в миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета». Влияние применения данных поправок для Группы необходимо оценить посредством анализа процедур расчетов и правовой документации, который покажет возможность осуществления взаимозачета в ситуациях, в которых он осуществлялся в прошлом. В определенных случаях взаимозачета может оказаться невозможным. В других ситуациях может потребоваться пересмотр условий договоров. Требование, согласно которому правом осуществления взаимозачета обладают все контрагенты по соглашению о взаимозачете, может оказаться затруднительным в ситуациях, когда правом на взаимозачет в случае дефолта обладает лишь одна сторона.

Поправки также описывают, как следует применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении расчетных систем (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Многие расчетные системы будут удовлетворять новым критериям, а некоторые – нет. Определение влияния применения данных поправок на финансовую отчетность не представляется практически возможным, поскольку Группа должна проанализировать операционные процедуры единых клиринговых центров и расчетных систем, которые она использует, чтобы сделать вывод относительно их соответствия новым критериям.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Займы, предоставляемые государством»

Согласно данным поправкам компании, впервые применяющие МСФО, должны применять требования МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» перспективно в отношении имеющихся у них на дату перехода на МСФО займов, предоставленных государством. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Группы.

(в миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» – «Инвестиционные организации»

Внесенные в стандарты изменения касаются в основном структур, квалифицируемых как «инвестиционные организации». Поправки к МСФО (IFRS) 10 дают определение инвестиционной организации, вводят освобождение от включения такими организациями вложений в дочерние организации в их консолидированную финансовую отчетность и требуют оценивать их по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки к МСФО (IFRS) 12 также вводят требования к раскрытию информации инвестиционными организациями. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения поправок на ее финансовое положение и результаты деятельности.

Усовершенствования МСФО

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Данные поправки не окажут влияния на Группу:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»

Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства»

Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»

Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей)

5. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством суждений и проведение оценок в отношении определения сумм, отражаемых в консолидированной финансовой отчетности. Такие суждения и оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления консолидированной финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут существенно отличаться от этих оценок и вполне вероятно, что эти отличия могут оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости

Группа учитывает землю и здания в составе инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости и осуществляет переоценку на регулярной основе. Для этого Группа привлекает независимого квалифицированного оценщика. Оценка справедливой стоимости объектов инвестиционной недвижимости проводится путем их сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов и с помощью других методов.

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Обесценение гудвила

Группа анализирует гудвил на предмет обесценения не реже одного раза в год. Это требует оценки ценности использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относится данный гудвил. В ходе оценки ценности использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. На 31 декабря 2012 года балансовая стоимость гудвила составляла 1 381 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года: 1 843 млн. рублей). Подробная информация представлена в Примечании 21.

(в миллионах российских рублей)

6. Объединение бизнеса

Приобретения в 2012 году

Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Базис – Долгосрочные инвестиции»

19 декабря 2012 года дочерний банк ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» получил контроль над 100% паев закрытого паевого инвестиционного фонда прямых инвестиций «Базис – Долгосрочные инвестиции» (далее – ЗПИФ «Базис – Долгосрочные инвестиции»). ЗПИФ «Базис – Долгосрочные инвестиции» основан 24 декабря 2009 года. Основной деятельностью приобретенного фонда является долгосрочное вложение средств в ценные бумаги, доли в уставных капиталах российских обществ с ограниченной ответственностью и другие активы.

Группа приобрела указанный фонд с целью участия в инвестиционных проектах по строительству и реализации объектов недвижимости, осуществляемых российскими компаниями, контрольная доля в которых учитывается на балансе ЗПИФ «Базис – Долгосрочные инвестиции».

До даты приобретения контроля Группа владела 100% паев ЗПИФ «Базис – Долгосрочные инвестиции», но не включала его в консолидированную финансовую отчетность, поскольку ранее данное владение не обеспечивало контроль над фондом в результате заключения безотзывного опциона с третьей стороной о продаже 100% паев. По состоянию на 31 декабря 2011 года дебиторская задолженность по данному опциону была отражена в консолидированном отчете о финансовом положении в составе прочих активов как требования по операциям с паями в сумме 2 000 млн. рублей. 19 декабря 2012 года опцион был расторгнут, стороны не осуществляли каких-либо денежных платежей.

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, определенная независимым оценщиком, а также гудвил, возникший при приобретении, составили:

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
Денежные средства и их эквиваленты	0
Кредиты клиентам	526
Отложенные активы по налогу на прибыль	8
Прочие активы	1 315
	1 849
Средства клиентов	7
Прочие обязательства	125
	132
Итого идентифицируемые чистые активы	1 717
Гудвил, возникший при приобретении	102
Вознаграждение, переданное при приобретении контроля	1 819

В результате тестирования на обесценение гудвил в размере 102 млн. руб. был списан на расходы и отражен в статье прочие операционные расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Справедливая стоимость кредитов клиентам составляет 526 млн. руб. Договорная сумма кредитов клиентам до вычета резервов под обесценение составляла на дату приобретения 525 млн. руб. На дату приобретения отсутствовали договорные денежные потоки по кредитам клиентам, не ожидаемые к получению.

(в миллионах российских рублей)

6. Объединение бизнеса (продолжение)

Приобретения в 2012 году (продолжение)

Если бы объединение произошло в начале года, прибыль Группы до учета налогообложения, процентные доходы, непроцентные расходы не изменились бы существенно.

На дату приобретения в отчетности Группы были отражены открытые в Группе текущие счета ЗПИФ «Базис – Долгосрочные инвестиции» и компаний, в которых фонду принадлежит контрольная доля на сумму 181 млн. рублей. Соответственно по состоянию на дату приобретения фонд и указанные компании признавали средства в Группе в составе денежных средств на банковских счетах. Справедливая стоимость указанных активов ЗПИФ «Базис – Долгосрочные инвестиции» равна их балансовой стоимости. Указанные операции представляют собой ранее существовавшие отношения между участниками Группы, которые были исключены в процессе учета объединения бизнеса. Средства на текущих счетах в Группе были исключены из идентифицируемых активов фонда, а вознаграждение, переданное при приобретении, уменьшено на справедливую стоимость указанных активов.

Приобретения в 2011 году

ОАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК

18 февраля 2011 года дочерний банк Группы ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» приобрел 83,7% акций ОАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ ТОРГОВЫЙ БАНК (далее – «ОАО НТБ»). ОАО НТБ было учреждено 7 сентября 1994 года в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. ОАО НТБ предоставлял кредиты и принимал вклады физических и юридических лиц, осуществлял операции с ценными бумагами, переводы денежных средств по территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывал другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся его клиентами. Головной офис ОАО НТБ находится в г. Тольятти.

Непосредственно перед датой приобретения Группа владела 16,3% акций ОАО НТБ, которые учитывались в составе инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. В результате приобретения Группой контроля над ОАО НТБ был признан доход от переоценки ранее имевшейся доли по справедливой стоимости в размере 215 млн. руб. по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов, а также гудвил, возникший при приобретении, составили:

Идентифицируемые чистые активы	4 237
За вычетом справедливой стоимости ранее имевшейся доли участия	(521)
Гудвил, возникающий при приобретении	462
Вознаграждение, переданное при приобретении контроля	4 178

На дату приобретения в отчетности Группы был отражен кредит, выданный ОАО НТБ, и учтенные векселя ОАО НТБ. По состоянию на 18 февраля 2011 года ОАО НТБ признавал указанные инструменты в составе средств кредитных организаций в сумме 731 млн. руб. и выпущенных долговых ценных бумаг в сумме 308 млн. руб. соответственно. Справедливая стоимость указанных обязательств ОАО НТБ приблизительно равна их балансовой стоимости. Указанные операции представляют собой ранее существовавшие отношения между участниками Группы, которые были исключены в процессе учета объединения бизнеса. Привлеченный кредит и выпущенные векселя были исключены из идентифицируемых обязательств ОАО НТБ, а вознаграждение, переданное при приобретении, увеличено на справедливую стоимость указанных обязательств.

(в миллионах российских рублей)

6. Объединение бизнеса (продолжение)

Приобретения в 2011 году (продолжение)

Анализ денежных потоков при приобретении в 2011 году:

Денежные средства, приобретенные в дочерней организации (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	961
Денежные средства, уплаченные при приобретении в 2011 году (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(3 139)
Чистый денежный отток в 2011 году	(2 178)

В сентябре 2011 года общее собрание акционеров ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» приняло решение о реорганизации в форме присоединения к нему ОАО НТБ (с переходом к ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» всех прав и обязанностей ОАО НТБ).

В январе 2012 года завершилась реорганизация ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» путем присоединения к нему ОАО НТБ. ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» в качестве правопреемника будет исполнять все обязательства ОАО НТБ в полном объеме и на прежних условиях.

Изменения долей участия в дочерних организациях в 2012 году

Изменение долей участия

В первом квартале 2012 года ПАО «Проминвестбанк» реализовало 1 352 316 своих акций, выкупленных ранее у акционеров. В результате перераспределения долей участия между Банком и остальными акционерами неконтролирующая доля участия выросла на 29 млн. руб., фонд пересчета иностранных валют увеличился на 2 млн. руб., сумма нереализованной переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, снизилась на 1 млн. руб. одновременно с увеличением суммы нераспределенной прибыли Группы на 21 млн. рублей.

В мае 2012 года осуществлена государственная регистрация выпуска акций дополнительной эмиссии ОАО «Банк БелВЭБ», по итогам которой доля Банка увеличилась до 97,52%. Стоимость приобретенных Банком акций дополнительной эмиссии составила 1 516 млн. руб., взнос неконтролирующих акционеров составил 38 млн. рублей. По итогам дополнительной эмиссии балансовая стоимость чистых активов ОАО «Банк БелВЭБ», выросла на 1 554 млн. рублей. В результате перераспределения долей участия между Банком и остальными акционерами неконтролирующая доля участия выросла на 37 млн. руб. одновременно с увеличением суммы нераспределенной прибыли Группы на 1 млн. рублей.

Выбытие неконтролирующих долей участия

В четвертом квартале 2012 года ООО «ВЭБ Инжиниринг» осуществило выкуп собственных долей у неконтролирующих участников по номиналу. В результате перераспределения долей участия неконтролирующая доля уменьшилась на 2 млн. руб. одновременно с уменьшением суммы нераспределенной прибыли на 46 млн. рублей.

Изменение долей участия в дочерних организациях в 2011 году

Приобретение долей участия

В течение первого полугодия 2011 года ПАО «Проминвестбанк» выкупил 260 169 акций у владельцев неконтролирующих долей участия. В результате перераспределения долей владения между Внешэкономбанком и оставшимися акционерами – владельцами неконтролирующих долей участия произошло уменьшение стоимости неконтролирующих долей участия на 13 млн. руб. одновременно с увеличением нераспределенной прибыли Группы на 3 млн. рублей.

(в миллионах российских рублей)

6. Объединение бизнеса (продолжение)

Изменение долей участия в дочерних организациях в 2011 году (продолжение)

В марте 2011 года Банк приобрел 2 000 000 шт. обыкновенных именных акций дополнительной эмиссии ОАО «ВЭБ-лизинг» на сумму 5 000 млн. рублей. В результате увеличения доли владения дочерней организацией нераспределенная прибыль Группы изменилась незначительно. В сентябре 2011 года (в соответствии с договором купли-продажи акций дополнительного выпуска) Банк выкупил оставшуюся часть обыкновенных именных акций дополнительной эмиссии ОАО «ВЭБ-лизинг» в размере 2 000 000 шт. на сумму 5 000 млн. рублей. По состоянию на 31 декабря 2011 года доля Группы в уставном капитале дочерней организации составила 98,96%.

В июле 2011 года Банк осуществил оплату по номинальной стоимости 1 500 000 000 штук акций дополнительной эмиссии ОАО «Банк БелВЭБ» (эквивалент 844 млн. руб. на дату оплаты).

В августе 2011 года Банк приобрел у акционеров – владельцев неконтролирующих долей участия 4,01% (21 247 294 штуки) голосующих акций ПАО «Проминвестбанк», увеличив долю владения до 97,85%. Балансовая стоимость чистых активов, приходящихся на акционеров ПАО «Проминвестбанк», составила 14 132 млн. рублей. Денежное вознаграждение, переданное за приобретенную долю, составило 4 251 млн. рублей. В результате данного приобретения стоимость неконтролирующих долей участия уменьшилась на 569 млн. руб., нераспределенная прибыль в капитале Группы снизилась на 3 680 млн. руб., фонд пересчета иностранных валют – на 13 млн. руб., сумма нереализованной переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, увеличилась на 11 млн. рублей.

В сентябре 2011 года осуществлена государственная регистрация выпуска акций дополнительной эмиссии ОАО «Банк БелВЭБ». По итогам размещения акций ОАО «Банк БелВЭБ» дополнительного выпуска доля Банка увеличилась до 97,49%. Стоимость приобретенных Банком акций дополнительной эмиссии составила 848 млн. руб., взнос миноритарных акционеров составил 19 млн. рублей. По итогам дополнительной эмиссии балансовая стоимость чистых активов ОАО «Банк БелВЭБ» выросла на 867 млн. рублей. В результате перераспределения долей участия между Банком и остальными акционерами неконтролирующая доля участия выросла на 20 млн. руб., фонд пересчета иностранных валют снизился на 3 млн. руб. одновременно с увеличением суммы нераспределенной прибыли Группы на 3 млн. рублей.

В ноябре 2011 года зарегистрировано уменьшение размера уставного капитала ООО «ВЭБ Инжиниринг» со 196 млн. руб. до 148 млн. рублей. Доля Группы в уставном капитале дочерней организации увеличилась до 67,55%.

В декабре 2011 года Банк приобрел 2 090 724 шт. обыкновенных акций ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», которые ранее учитывались дочерним банком в составе акций, выкупленных у акционеров. Доля Группы в уставном капитале ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» в результате покупки увеличилась до 99,99%. Стоимость приобретения указанного пакета составила 209 млн. рублей.

Выбытие долей участия

В первом квартале 2011 года были проданы 2 370 077 акций ОАО «Банк БелВЭБ», выкупленные ранее банком у акционеров. В результате перераспределения долей владения нераспределенная прибыль Группы увеличилась на 2 млн. рублей.

В четвертом квартале 2011 года были проданы 9 276 акций ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», выкупленные ранее банком у акционеров. В результате продажи стоимость неконтролирующих долей участия увеличилась на 1 млн. рублей.

(в миллионах российских рублей)

7. Информация по сегментам

В целях управления Группа имеет пять операционных отраслевых сегментов:

- Сегмент 1 Внешэкономбанк, ОАО «МСП Банк», ЗАО РОСЭКСИМБАНК.
- Сегмент 2 ОАО АКБ «Связь-Банк», ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК».
- Сегмент 3 ПАО «Проминвестбанк» (Украина).
- Сегмент 4 ОАО «Банк БелВЭБ» (Республика Беларусь).
- Сегмент 5 ОАО «ВЭБ-лизинг», ООО «ВЭБ Капитал», ООО «ВЭБ Инжиниринг», ОАО «Федеральный центр проектного финансирования», ЗПИФ хедж-фонд «МРИФ», ЗПИФ прямых инвестиций «МРИФ – П», ОАО «Корпорация развития Северного Кавказа», ООО «УК РФПИ», ОАО «ЭКСАР», ЗПИФ ДПИ РФПИ, ОАО «Фонд развития Дальнего Востока и Байкальского региона» и прочие дочерние организации.

В состав Сегмента 1 включены Внешэкономбанк и основные образующие Группу банки. Сегмент 2 сформировали банки, приобретение которых было осуществлено в 2008 и 2009 годах в рамках антикризисных мер, разработанных Правительством РФ, с целью восстановления их финансовой устойчивости. Сегменты 3 и 4 отвечают за банковскую деятельность Группы в Украине и Республике Беларусь соответственно. В состав Сегмента 5 включены прочие дочерние организации и фонды, в имуществе которых Группа имеет контрольную долю.

Руководство Группы осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого сегмента отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в консолидированной финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже. Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

В 2012 и 2011 годах у Группы не было доходов от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которые составили бы 10 и более процентов от ее общего дохода, кроме доходов от операций с организациями, находящимися под контролем Российской Федерации. Эти доходы были преимущественно получены от операций Сегмента 1 и Сегмента 2.

(в миллионах российских рублей)

7. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже отражена информация о доходах, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Группы:

2012 год	Сегмент 1	Сегмент 2	Сегмент 3	Сегмент 4	Сегмент 5	Итого до вычета межсегментных (доходов)/расходов	Корректировки	Итого
Доходы								
Внешние клиенты								
Процентные доходы	122 785	37 028	16 285	6 003	22 053	204 154	–	204 154
Комиссионные доходы	3 005	2 209	993	1 092	276	7 575	–	7 575
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 512)	(522)	–	–	(1 082)	(6 116)	–	(6 116)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2 223	(123)	145	1	2	2 248	–	2 248
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	13 921	477	(74)	283	18	14 625	–	14 625
Доля в прибыли ассоциированных организаций	306	–	–	23	278	607	–	607
Прочие доходы	16 729	1 063	611	1 465	1 124	20 992	–	20 992
Итого доходов от внешних клиентов	154 457	40 132	17 960	8 867	22 669	244 085	–	244 085
Межсегментные доходы								
Процентные доходы	12 325	1 519	–	5	6 920	20 769	(20 769)	–
Прочие межсегментные доходы за вычетом расходов	218	261	336	145	202	1 162	(1 162)	–
Итого межсегментных доходов	12 543	1 780	336	150	7 122	21 931	(21 931)	–
Итого доходов	167 000	41 912	18 296	9 017	29 791	266 016	(21 931)	244 085
Расходы								
Процентные расходы	(87 771)	(17 461)	(6 672)	(2 029)	(9 725)	(123 658)	–	(123 658)
Комиссионные расходы	(646)	(606)	(172)	(248)	(1)	(1 673)	–	(1 673)
Резерв под обесценение кредитов	(36 591)	(3 270)	(6 858)	(160)	(993)	(47 872)	–	(47 872)
Расходы на персонал	(6 750)	(5 848)	(2 679)	(1 259)	(2 875)	(19 411)	–	(19 411)
Износ основных средств	(403)	(609)	(404)	(125)	(222)	(1 763)	–	(1 763)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	(278)	(17)	(476)	(2)	(192)	(965)	–	(965)
Прочие расходы	(12 433)	(6 022)	(2 071)	(1 856)	(5 937)	(28 319)	–	(28 319)
Итого расходов от внешних клиентов	(144 872)	(33 833)	(19 332)	(5 679)	(19 945)	(223 661)	–	(223 661)
Межсегментные расходы								
Процентные расходы	(6 235)	(6 582)	(3 226)	(1 209)	(3 445)	(20 697)	20 697	–
Прочие межсегментные (расходы)	(1 311)	(18)	(38)	(120)	(119)	(1 606)	1 606	–
Итого межсегментных расходов	(7 546)	(6 600)	(3 264)	(1 329)	(3 564)	(22 303)	22 303	–
Итого расходов	(152 418)	(40 433)	(22 596)	(7 008)	(23 509)	(245 964)	22 303	(223 661)
Результаты сегмента	14 582	1 479	(4 300)	2 009	6 282	20 052	372	20 424
Влияние гиперинфляции	–	–	–	(398)	–	(398)	–	(398)
Расход по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	–	–	(2 538)
Прибыль за год								17 488
Прочая информация по сегментам								
Капитальные затраты	602	3 536	956	616	6 559	12 269	–	12 269
Инвестиции в ассоциированные организации	4 216	–	0	96	5 198	9 510	–	9 510

(в миллионах российских рублей)

7. Информация по сегментам (продолжение)

В течение 2012 года в составе доходов за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, был признан убыток от продолжающегося обесценения в сумме 1 969 млн. руб. по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, сегмента 1.

2011 год	Сегмент 1	Сегмент 2	Сегмент 3	Сегмент 4	Сегмент 5	Итого до вычета межсег- ментных (доходов)/ расходов	Корректи- ровки	Итого
Доходы								
Внешние клиенты								
Процентные доходы	100 940	26 580	15 106	4 407	12 754	159 787	–	159 787
Комиссионные доходы	4 596	1 976	1 121	705	243	8 641	–	8 641
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 626)	(949)	–	–	67	(2 508)	–	(2 508)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	10 064	275	(213)	3	1	10 130	–	10 130
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	(2 391)	515	1 183	(3 323)	(996)	(5 012)	–	(5 012)
Доля в прибыли ассоциированных организаций	(43)	–	–	24	304	285	–	285
Прочие доходы/(расходы)	8 751	877	85	512	1 208	11 433	–	11 433
Итого доходов от внешних клиентов	120 291	29 274	17 282	2 328	13 581	182 756	–	182 756
Межсегментные доходы								
Процентные доходы	7 653	1 121	–	6	501	9 281	(9 281)	–
Прочие межсегментные доходы за вычетом расходов	(478)	1 926	163	(96)	118	1 633	(1 633)	–
Итого межсегментных доходов	7 175	3 047	163	(90)	619	10 914	(10 914)	–
Итого доходов	127 466	32 321	17 445	2 238	14 200	193 670	(10 914)	182 756
Расходы								
Процентные расходы	(69 419)	(12 655)	(6 422)	(1 105)	(5 852)	(95 453)	–	(95 453)
Комиссионные расходы	(992)	(555)	(316)	(151)	(15)	(2 029)	–	(2 029)
Резерв под обесценение кредитов	(27 831)	(2 422)	(6 931)	(1 328)	(278)	(38 790)	–	(38 790)
Расходы на персонал	(5 681)	(5 456)	(3 005)	(1 100)	(1 648)	(16 890)	–	(16 890)
Износ основных средств	(253)	(487)	(368)	(96)	(130)	(1 334)	–	(1 334)
Прочие (расходы) от обесценения и создания резервов / доходы от восстановления резервов	(96)	(39)	(208)	4	(27)	(366)	–	(366)
Прочие расходы	(7 849)	(5 359)	(2 429)	(646)	(3 478)	(19 761)	–	(19 761)
Итого расходов от внешних клиентов	(112 121)	(26 973)	(19 679)	(4 422)	(11 428)	(174 623)	–	(174 623)
Межсегментные расходы								
Процентные расходы	(1 192)	(3 493)	(1 985)	(1 003)	(1 467)	(9 140)	9 140	–
Прочие межсегментные (расходы)/доходы	(908)	16	(21)	(46)	(24)	(983)	983	–
Итого межсегментных расходов	(2 100)	(3 477)	(2 006)	(1 049)	(1 491)	(10 123)	10 123	–
Итого расходов	(114 221)	(30 450)	(21 685)	(5 471)	(12 919)	(184 746)	10 123	(174 623)
Результаты сегмента	13 245	1 871	(4 240)	(3 233)	1 281	8 924	(791)	8 133
Влияние гиперинфляции	–	–	–	381	–	381	–	381
Расход по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	–	–	(1 034)
Прибыль за год								7 480
Прочая информация по сегментам								
Капитальные затраты	723	3 435	523	954	7 200	12 835	–	12 835
Инвестиции в ассоциированные организации	1 851	–	0	68	3 975	5 894	–	5 894

(в миллионах российских рублей)

7. Информация по сегментам (продолжение)

В течение 2011 года путем переноса отрицательной переоценки, ранее учитываемой в составе совокупного дохода, в доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, был признан убыток от обесценения в сумме 8 610 млн. руб. по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, сегмента 1 и в сумме 300 млн. руб. по финансовым активам сегмента 3.

Сверка общей суммы активов сегментов и суммы активов Группы по МСФО приведена ниже:

	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Активы сегментов		
Сегмент 1	2 196 982	1 931 864
Сегмент 2	489 436	413 190
Сегмент 3	143 838	146 528
Сегмент 4	57 015	42 158
Сегмент 5	371 013	299 501
Итого до вычета межсегментных активов	3 258 284	2 833 241
Межсегментные активы	(340 070)	(301 599)
Корректировки	886	305
Итого активов	2 919 100	2 531 947

Корректировки межсегментных доходов и расходов, а также активов Группы связаны с разницей в учете, возникающими в следующих случаях:

- в результате отражения операций иностранными дочерними организациями в валюте отличной от валюты представления отчетности Группы;
- при отражении операций выкупа долговых обязательств, выпущенных участниками Группы, или сделок с финансовыми инструментами между участниками Группы;
- при восстановлении резерва, созданного участниками Группы под обесценение межсегментных активов.

Географическая информация

Ниже в таблице отражена информация о распределении процентного дохода от внешних клиентов Группы, относимого на Россию, Украину и прочие страны, и внеоборотных активов, расположенных в указанных странах, за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 года и 2011 года:

	2012 год				2011 год			
	Россия	Украина	Прочие страны	Итого	Россия	Украина	Прочие страны	Итого
Процентный доход от внешних клиентов	181 866	16 285	6 003	204 154	140 274	15 106	4 407	159 787
Внеоборотные активы	32 731	10 448	2 329	45 508	25 027	10 628	2 761	38 416

Внеоборотные активы представлены основными средствами и нематериальными активами.

(в миллионах российских рублей)

8. Операции с Правительством РФ, его уполномоченными учреждениями и Банком России

Задолженность перед Правительством РФ, его учреждениями и Банком России состояла из следующих позиций:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Процентные кредиты и депозиты Минфина России	641 196	647 319
Процентные депозиты Банка России	303 075	225 664
Соглашение «репо» с Банком России	24 691	–
Расчеты по погашению ссуд Правительства РФ	12 717	10 092
Текущие счета в драгоценных металлах	174	167
Текущие счета Правительства РФ	13	16
Средства специального целевого назначения	–	1 259
Средства для оплаты внешнего долга	–	73
Прочие средства	2	2
Задолженность перед Правительством РФ, его учреждениями и Банком России	<u>981 868</u>	<u>884 592</u>

Процентные депозиты Минфина России на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года преимущественно представляют собой средства Фонда национального благосостояния Российской Федерации (далее – «ФНБ РФ»), номинированные в рублях, размещенные в депозиты во Внешэкономбанке в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ, в сумме 330 674 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года: 375 243 млн. руб.), привлеченные под годовые ставки 6,25% и 7,25% (на 31 декабря 2011 года: 6,25% и 7,25%) с датами погашения с декабря 2014 года по декабрь 2020 года.

В июне 2012 года в результате досрочного погашения части субординированного кредита российской кредитной организацией (Примечание 12) Внешэкономбанк частично погасил обязательства в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ. Одновременно с этим во Внешэкономбанке был размещен новый депозит Минфина РФ сроком погашения в июне 2016 года для приобретения финансового актива (Примечание 15). Условия долговых обязательств различаются несущественно, и для целей составления отчетности обмен обязательствами рассматривается как изменение условий существующего обязательства. На 31 декабря 2012 года стоимость указанного депозита составила 48 453 млн. рублей.

Также на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года процентные депозиты Минфина России включают средства ФНБ РФ, номинированные в рублях, предназначенные для финансирования через дочерний банк – ОАО «МСП Банк» – кредитных организаций и юридических лиц, осуществляющих поддержку малого и среднего предпринимательства. На 31 декабря 2012 года объем полученного финансирования составил 28 301 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года: 27 956 млн. рублей). Средства номинированы в рублях, получены под годовую ставку 6,25% (на 31 декабря 2011 года: 6,25%) сроком погашения в декабре 2017 года.

Процентные депозиты Минфина России на 31 декабря 2012 года включают также депозиты ФНБ РФ, номинированные в рублях, в сумме 34 703 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года: 33 833 млн. руб.), размещенные во Внешэкономбанке в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ под годовую ставку 6,25% сроком погашения в мае 2020 года для целей кредитования ОАО «АИЖК» (Примечание 14). Данные депозиты были привлечены под ставку ниже рыночного уровня. За год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в консолидированном отчете о прибылях и убытках был признан доход от первоначального признания финансовых инструментов в сумме 6 134 млн. рублей.

(в миллионах российских рублей)

8. Операции с Правительством РФ, его уполномоченными учреждениями и Банком России (продолжение)

Кроме указанного, процентные депозиты Минфина России включают средства ФНБ РФ, номинированные в долларах США, полученные для финансирования инвестиционных проектов. На 31 декабря 2012 года объем полученного финансирования составил 191 327 млн. руб. со сроком погашения в декабре 2014 года (на 31 декабря 2011 года: 205 576 млн. руб. со сроками погашения с июля 2011 года по декабрь 2012 года).

На 31 декабря 2012 года Минфином России были размещены временно свободные денежные средства в краткосрочные депозиты, номинированные в рублях, в сумме 7 247 млн. руб. сроком погашения в январе 2013 года, в дочерних банках (на 31 декабря 2011 года: 4 120 млн. руб. со сроками погашения с января по март 2012 года).

Процентные депозиты Банка России на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года включают целевые депозиты, номинированные в рублях, привлеченные для реализации программы оказания финансовой помощи ОАО АКБ «Связь-Банк» (на 31 декабря 2012 года: 123 548 млн. руб., на 31 декабря 2011 года: 123 925 млн. руб.) и ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» (на 31 декабря 2012 года: 85 433 млн. руб., на 31 декабря 2011 года: 85 561 млн. руб.) в целях осуществления мероприятий по развитию деятельности указанных организаций. Депозиты, привлеченные на указанные цели, были пролонгированы в течение 2012 года сроком на 1 год под ставки ниже рыночного уровня. В соответствии с требованиями МСФО Группа прекратила признание первоначальных обязательств и признала новые обязательства. За отчетный год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в консолидированном отчете о прибылях и убытках признаны доходы от первоначального признания финансовых инструментов в сумме 6 662 млн. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2011 года: 5 767 млн. рублей).

Кроме того, на 31 декабря 2012 года процентные депозиты Банка России включают краткосрочные депозиты, привлеченные Группой, номинированные в рублях в сумме 94 094 млн. руб. со сроками погашения с января по декабрь 2013 года (на 31 декабря 2011 года: 16 178 млн. руб. со сроками погашения с марта по ноябрь 2012 года).

На 31 декабря 2012 года Группой в рамках соглашений «репо» с Банком России были проданы долговые ценные бумаги справедливой стоимостью 27 659 млн. руб. с обязательством их обратного выкупа. Заложённые ценные бумаги классифицированы в категории торговых финансовых активов справедливой стоимостью 16 165 млн. руб., кредитов клиентам справедливой стоимостью 153 млн. руб. (Примечание 14), и инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, справедливой стоимостью 11 341 млн. рублей.

На 31 декабря 2012 года соглашения «репо» с Банком России также включают средства, полученные от Банка России под залог ценных бумаг, полученных в результате заключения соглашений обратного «репо», справедливой стоимостью 2 747 млн. рублей.

Расчеты по погашению ссуд Правительства РФ представляют собой средства, полученные от заемщиков в погашение предоставленных Правительством РФ кредитов. Управление этими средствами и осуществление платежей по ним производятся Банком в соответствии с Агентскими соглашениями. На 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года эти суммы классифицировались как задолженность перед Правительством РФ.

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года средства специального целевого назначения представляют собой средства по экспортным поступлениям и прочим расчетам, которые подлежат дальнейшему урегулированию между Минфином России и Внешэкономбанком.

Текущие счета в драгоценных металлах представляют собой средства Правительства РФ, переданные на баланс Внешэкономбанка в ходе реорганизации.

(в миллионах российских рублей)

8. Операции с Правительством РФ, его уполномоченными учреждениями и Банком России (продолжение)

Лондонский клуб

Как правопреемник Внешэкономбанка СССР Банк является участником ряда соглашений о реструктуризации задолженности, заключенных с различными кредиторами из числа иностранных кредитных организаций (далее – «Лондонский клуб»). Лондонский клуб объединяет иностранные банки и финансовые учреждения, перед которыми у бывшего Советского Союза имеются долговые обязательства. Переоформление и реструктуризация задолженности перед Лондонским клубом были осуществлены на основе ряда соглашений и других юридических документов, подписанных между Банком и иностранными кредиторами 6 октября 1997 года. В соответствии с указанными соглашениями суммы первоначальной задолженности и начисленные на них проценты, выраженные в различных валютах, подлежат переоформлению в долговые обязательства по реструктурированной сумме основного долга (далее – «PRIN»), выраженные в базовых валютах (швейцарских франках, японских иенах, немецких марках, эю и долларах США), и по просроченным процентам (далее – «IAN»), выраженные в долларах США.

Долг перед Лондонским клубом был юридически оформлен в качестве обязательств Внешэкономбанка СССР. Согласно Постановлению Правительства РФ от 15 сентября 1997 года № 1167 «Об урегулировании задолженности бывшего СССР иностранным коммерческим банкам и финансовым институтам, объединенным в Лондонский клуб кредиторов» и Декларации о поддержке от 28 ноября 1997 года, Правительство РФ выразило готовность предоставить Внешэкономбанку СССР финансовые средства для выполнения обязательств перед Лондонским клубом по мере наступления сроков их погашения, что не предусматривает предоставления кредиторам права на обращение в суд и не предполагает никаких конкретных обязательств со стороны Правительства РФ. Декларация о поддержке сохраняет свою силу до тех пор, пока любая сумма долга, предусмотренная соглашениями о реструктуризации задолженности перед Лондонским клубом, остается непогашенной.

Между представителями Лондонского клуба кредиторов и Правительством РФ 11 февраля 2000 года была достигнута договоренность об обмене непогашенной части задолженности перед Лондонским клубом в размере приблизительно 31 700 млн. долларов США (на 31 марта 2000 года) на новую эмиссию еврооблигаций Российской Федерации с окончательными датами погашения в 2010 и 2030 годах. Поскольку процесс обмена представлял собой замену обязательств Банка на обязательства со стороны Правительства РФ, средства к получению и уплате Правительством РФ по задолженности перед Лондонским клубом были исключены из консолидированного отчета о финансовом положении Группы в объеме PRIN и IAN, предъявленных держателями для обмена.

Консолидированный отчет о финансовом положении Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года включает задолженность перед держателями IAN, которые не обменяли эти инструменты на еврооблигации Российской Федерации с окончательными датами погашения в 2010 и 2030 годах на основании договоренности, достигнутой Правительством РФ и представителями Лондонского клуба кредиторов 11 февраля 2000 года, а также не предъявили свои требования к урегулированию в рамках распоряжения Правительства РФ от 30 июля 2009 года № 1047-р.

По состоянию на 31 декабря 2012 года на основании письма Минфина России о списании задолженности перед Лондонским клубом кредиторов требования, не предъявленные кредиторами к урегулированию, исключены из консолидированного отчета о финансовом положении Группы.

(в миллионах российских рублей)

9. Агентские операции

На 31 декабря 2012 года и 2011 года прочие активы и обязательства, числящиеся за Внешэкономбанком на основании соответствующих Агентских соглашений, преимущественно представляют собой долговые требования к иностранным правительствам и компаниям, к предприятиям бывшего СССР, к российским государственным компаниям, а также задолженность вне рамок клубов кредиторов перед иностранными кредиторами.

Юридически Внешэкономбанк не является должником или кредитором по указанным категориям внешнего долга или государственных внешних активов, в связи с чем соответствующие суммы не были включены в консолидированный отчет о финансовом положении Группы.

10. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Наличные денежные средства	13 596	13 293
Остатки на текущих счетах в Банке России	102 168	19 427
Остатки на корреспондентскихostro-счетах в кредитных организациях и текущих счетах в прочих небанковских организациях:		
- Российской Федерации	12 186	15 621
- прочих стран	46 234	36 923
Процентные ссуды и депозиты, размещенные на срок до 90 дней:		
- в Банке России	300	120
- в кредитных организациях	59 959	90 015
Беспроцентные депозиты в кредитных организациях стран ОЭСР на срок до 90 дней	1	94
Беспроцентные депозиты в российских кредитных организациях на срок до 90 дней	39	–
Соглашения обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	5 514	2 535
Денежные средства и их эквиваленты	239 997	178 028

На 31 декабря 2012 года соглашения обратного «репо» включают ссуды в размере 5 514 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года: 2 385 млн. руб.), предоставленные кредитным организациям, которые обеспечены облигациями компаний справедливой стоимостью 6 315 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года: 2 786 млн. рублей). На 31 декабря 2011 года соглашения обратного «репо» включают также ссуды в размере 150 млн. руб., предоставленные кредитным организациям и обеспеченные акциями компаний справедливой стоимостью 217 млн. рублей.

На 31 декабря 2012 года в составе остатков на текущих счетах в Банке России учитываются имущественные взносы Минфина России в размере 80 000 млн. руб. (Примечание 21). Указанные средства могут быть использованы строго в соответствии с целями, на которые были предоставлены.

В феврале 2012 года в рамках Соглашения о финансировании Фонда капитализации российских банков (далее – «Фонд КРБ») Внешэкономбанк перечислил 250 млн. долларов США (7 445 млн. руб. на дату перечисления) Международной финансовой корпорации. На 31 декабря 2012 года часть указанных средств в размере 6 486 млн. руб. была временно инвестирована в инструменты денежного рынка, срочность которых не превышала 90 дней. Фонд КРБ будет инвестировать средства в капиталы универсальных российских банков второго эшелона, активно работающих в регионах и предоставляющих финансирование малым и средним российским компаниям реального сектора (Примечание 15).

(в миллионах российских рублей)

11. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Торговые финансовые активы	28 414	41 814
Производные финансовые активы (Примечание 13)	16 517	29 468
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 188	23 080
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	72 119	94 362

Торговые финансовые активы в собственности Группы включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Долговые ценные бумаги:		
Корпоративные облигации	13 354	17 006
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	86	3 650
Муниципальные и субфедеральные облигации	–	725
	13 440	21 381
Еврооблигации Российской Федерации	1 442	7 115
Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	1 027	1 115
	15 909	29 611
Долевые ценные бумаги	12 134	11 541
Прочие финансовые активы	371	662
Торговые финансовые активы	28 414	41 814

На 31 декабря 2012 года финансовые активы, переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо», включают в себя корпоративные облигации справедливой стоимостью 16 165 млн. руб. и акции справедливой стоимостью 503 млн. рублей. На 31 декабря 2011 года Группа не передавала по договорам займа и не предоставляла в качестве обеспечения по соглашениям «репо» финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года в составе финансовых активов, отнесенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются преимущественно акции российских и иностранных компаний, а также паи закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости, принадлежащие дочернему банку.

На приобретенные во втором квартале 2010 года акции одной из российских компаний было заключено экономически связанное с покупкой опционное соглашение, изменение справедливой стоимости которого отражается по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» консолидированного отчета о прибылях и убытках. С целью недопущения учетного несоответствия указанные ценные бумаги классифицированы как подлежащие отражению по справедливой стоимости через прибыль или убыток, что исключает признание доходов и расходов по этому инструменту на разных основах. Справедливая стоимость акций на 31 декабря 2012 года составляет 13 143 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года: 18 314 млн. руб.), расход от ее изменения, признанный в отчетном периоде в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках – 5 171 млн. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2011 года: 6 511 млн. рублей).

(в миллионах российских рублей)

11. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Остальные ценные бумаги, включаемые в данную категорию, отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что руководство Группы оценивает эффективность этих инвестиций на основе изменения справедливой стоимости, определяемой на основании котировок на открытом рынке, моделей оценки, с использованием как рыночных данных, так и данных не наблюдаемых на рынке.

12. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Обязательные резервы в центральных банках	4 088	4 774
Беспроцентные депозиты	9 684	9 823
Субординированные кредиты	305 569	349 940
Межбанковские кредиты и срочные процентные депозиты в кредитных организациях	125 652	92 479
Ипотечные облигации	2 212	1 079
	447 205	458 095
За вычетом резерва под обесценение	(729)	(397)
Средства в кредитных организациях	446 476	457 698

В составе обязательных резервов в центральных банках учтены денежные беспроцентные депозиты (обязательные резервы), депонированные дочерними банками Группы в Банке России, Национальном банке Республики Беларусь и Национальном банке Украины. Величина указанных резервов зависит от объема привлеченных кредитными организациями средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия банками данных депозитов. В соответствии с законодательством Внешэкономбанк не формирует обязательные резервы для депонирования в Банке России.

На 31 декабря 2012 года в составе беспроцентных депозитов учтены беспроцентные депозиты в клиринговых валютах в сумме 9 409 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года: 9 498 млн. руб.) без учета резерва. Использование таких депозитов регулируется определенными ограничениями, изложенными в соглашениях, заключенных между правительствами соответствующих стран. Средства могут быть использованы для приобретения товаров и услуг российскими импортерами, покупающими клиринговые валюты на торгах, проводимых Группой под контролем Минфина России.

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года субординированные кредиты, выданные российским кредитным организациям, включают кредиты в сумме 305 569 млн. руб. и 349 940 млн. руб. соответственно, выданные шестнадцати российским кредитным организациям в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ в рублях под годовые ставки 6,5% и 7,5% (на 31 декабря 2011 года: 6,5% и 7,5%), со сроками погашения с декабря 2014 года по декабрь 2020 года.

В июне 2012 года одна из российских кредитных организаций-заемщиков погасила часть субординированных кредитов путем передачи Внешэкономбанку финансового актива, классифицированного как инвестиционный актив, имеющийся в наличии для продажи (Примечание 15). Убыток от досрочного частичного погашения задолженности составил 112 млн. руб. и был отражен в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в миллионах российских рублей)

12. Средства в кредитных организациях (продолжение)

На 31 декабря 2012 года в составе межбанковских кредитов и срочных процентных депозитов в кредитных организациях учтены средства в размере 75 187 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года: 58 651 млн. руб.), предназначенные для финансирования через дочерний банк – ОАО «МСП Банк» – кредитных организаций, осуществляющих поддержку малого и среднего предпринимательства. За отчетный год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в отчете о прибылях и убытках был признан убыток от первоначального признания части указанных финансовых инструментов в сумме 119 млн. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2011 года: 733 млн. рублей).

На 31 декабря 2012 года ипотечные облигации представляют собой долговые ценные бумаги российского банка в размере 2 212 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года: 1 079 млн. руб.) со сроками погашения в 2043-2044 году, предоставленные по ставке ниже рыночного уровня, приобретенные Внешэкономбанком в рамках Программы инвестиций Внешэкономбанка в проекты доступного жилья и ипотеку в 2010-2013 годах. За отчетный год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в консолидированном отчете о прибылях и убытках был признан расход от первоначального признания финансовых инструментов в сумме 592 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года: 559 млн. рублей).

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средств в кредитных организациях:

	2012 г.	2011 г.
По состоянию на 1 января	397	1 719
Создание/(восстановление)	334	(57)
Списание	(2)	(1 265)
По состоянию на 31 декабря	729	397

13. Производные финансовые инструменты

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	2012 г.			2011 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязате- льство		Актив	Обязате- льство
Валютные контракты						
Форварды и свопы – иностранные контракты	71 372	303	1 102	141 999	12 363	4 185
Форварды и свопы – внутренние контракты	19 884	741	448	37 939	1 465	530
Форвардные контракты по ценным бумагам						
Долговые ценные бумаги	1 868	215	–	8 134	62	21
Долевые ценные бумаги и паи	1 297	354	–	408	449	–
Процентные свопы						
Иностранные контракты	5 431	–	698	20 221	13	1 953
Внутренние контракты	7 973	–	177	–	–	–
Опционные контракты	30 640	14 137	–	44 315	14 829	–
Валютно-процентный своп	18 397	764	68	27 953	287	256
Контракты с драгоценными металлами	528	3	1	–	–	–
Итого производные активы/обязательства		16 517	2 494		29 468	6 945

(в миллионах российских рублей)

13. Производные финансовые инструменты (продолжение)

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

Производные финансовые активы включены в состав финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 11).

На 31 декабря 2012 года Группа имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

На 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года в составе опционов Группы учитывается актив по опциону пут справедливой стоимостью 13 544 млн. руб. и 6 081 млн. руб. соответственно на акции российской компании, учитываемые в составе ценных бумаг Группы, отнесенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток с целью недопущения учетного несоответствия.

На 31 декабря 2011 года в составе опционов Группы учитывался актив по опциону пут справедливой стоимостью 8 731 млн. руб. на акции российской компании, учитываемые в составе инвестиционных финансовых активов Группы, имеющих в наличии для продажи. В течение 2012 года опционное соглашение было расторгнуто, и Группа прекратила признание опциона.

Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли

Основная деятельность Группы по торговле производными инструментами осуществляется с кредитными организациями. Группа может открывать позиции по производным финансовым инструментам, по которым ожидается получение прибыли от благоприятного колебания цен, ставок или индексов. Позиции по производным финансовым инструментам могут закрываться обратными позициями. Данная статья также включает производные инструменты, не соответствующие требованиям учета хеджирования согласно МСФО (IAS) 39.

(в миллионах российских рублей)

14. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Коммерческое кредитование, включая кредитование физических лиц	746 333	634 076
Проектное финансирование	622 953	464 659
Чистые инвестиции в лизинг	165 152	123 635
Кредитование операций с ценными бумагами	52 083	41 810
Компенсационное кредитование	34 811	34 328
Предэкспортное финансирование	20 363	12 892
Соглашения обратного «репо»	13 909	19 339
Требования по аккредитивам	13 616	11 003
Векселя	10 115	21 325
Ипотечные облигации	1 712	753
Прочее	9 625	28 412
	1 690 672	1 392 232
За вычетом резерва под обесценение	(193 433)	(163 309)
Кредиты клиентам	1 497 239	1 228 923
Кредиты клиентам, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»		
Прочее	151	–
За вычетом резерва под обесценение	(3)	–
Итого кредиты клиентам, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	148	–
Кредиты клиентам, включая предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	1 497 387	1 228 923

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года по строке «Компенсационное кредитование» отражен необеспеченный кредит, предоставленный ОАО «АИЖК» за счет депозита, размещенного Минфином России во Внешэкономбанке, в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ (Примечание 8). Данный кредит был размещен по ставке ниже рыночного уровня. За год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в консолидированном отчете о прибылях и убытках был признан расход от первоначального признания финансовых инструментов в сумме 5 380 млн. рублей.

На 31 декабря 2012 года ипотечные облигации представляют собой долговые ценные бумаги ОАО «АИЖК» в размере 1 712 млн. руб. со сроками погашения в 2044-2045 годах (на 31 декабря 2011 года: 753 млн. руб. со сроком погашения в 2044 году), по ставке ниже рыночного уровня, приобретенные Внешэкономбанком в рамках Программы инвестиций Внешэкономбанка в проекты доступного жилья и ипотеку в 2010-2013 годах. За отчетный год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в отчете о прибылях и убытках был признан расход от первоначального признания финансовых инструментов в сумме 499 млн. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2011 года: 378 млн. рублей).

(в миллионах российских рублей)

14. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	Проектное финанси- рование 2012 г.	Коммер- ческое кредито- вание 2012 г.	Предэкс- портное финан- сирование 2012 г.	Чистые инвести- ции в лизинг 2012 г.	Кредито- вание операций с ценными бумагами 2012 г.	Векселя 2012 г.	Соглаше- ния «репо» обратного 2012 г.	Компенса- ционное кредито- вание 2012 г.	Требова- ния по аккреди- тивам 2012 г.	Ипотечные облигации 2012 г.	Прочее 2012 г.	Итого 2012 г.
На 1 января 2012 г.	75 758	75 768	2 160	380	2 865	737	6	1 407	2 815	31	1 382	163 309
Создание/(восстановление резерва)	24 778	21 611	350	520	(517)	(188)	5	198	260	48	473	47 538
Списанные суммы	(2 996)	(7 404)	–	–	–	–	(7)	–	–	–	–	(10 407)
Проценты, начисленные по обесцененным кредитам	(6 859)	(1 872)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(8 731)
Восстановление ранее списанных резервов	–	1 726	–	–	–	–	–	–	–	–	–	1 726
Влияние гиперинфляции	–	1	–	–	–	–	–	–	–	–	–	1
На 31 декабря 2012 г.	90 681	89 830	2 510	900	2 348	549	4	1 605	3 075	79	1 855	193 436
Обесценение на индивидуальной основе	69 866	73 387	1 925	419	–	91	–	–	2 602	–	1 641	149 931
Обесценение на совокупной основе	20 815	16 443	585	481	2 348	458	4	1 605	473	79	214	43 505
	90 681	89 830	2 510	900	2 348	549	4	1 605	3 075	79	1 855	193 436
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	157 339	138 405	2 046	4 037	–	91	–	–	2 602	–	1 642	306 162

(в миллионах российских рублей)

14. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

	Проектное финанси- рование 2011 г.	Коммер- ческое кредито- вание 2011 г.	Предэк- спортное финан- сирование 2011 г.	Чистые инвести- ции в лизинг 2011 г.	Кредито- вание операций с ценными бумагами 2011 г.	Векселя 2011 г.	Соглаше- ния обратного «репо» 2011 г.	Компенса- ционное кредито- вание 2011 г.	Требова- ния по аккреди- тивам 2011 г.	Ипотечные облигации 2011 г.	Прочее 2011 г.	Итого 2011 г.
На 1 января 2011 г.	69 970	65 691	1 767	164	2 583	744	220	96	2 695	–	281	144 211
Создание/(восстановление резерва)	15 544	19 218	414	222	893	(7)	(25)	1 311	145	31	1 101	38 847
Списанные суммы	(2 454)	(8 749)	–	(2)	(611)	–	(189)	–	(7)	–	–	(12 012)
Проценты, начисленные по обесцененным кредитам	(7 232)	(1 386)	(21)	–	–	–	–	–	–	–	–	(8 639)
Восстановление ранее списанных резервов	–	1 215	–	–	–	–	–	–	–	–	–	1 215
Влияние гиперинфляции	(70)	(221)	–	(4)	–	–	–	–	(18)	–	–	(313)
На 31 декабря 2011 г.	75 758	75 768	2 160	380	2 865	737	6	1 407	2 815	31	1 382	163 309
Обесценение на индивидуальной основе	63 403	61 662	1 979	15	1 408	78	4	–	2 524	–	232	131 305
Обесценение на совокупной основе	12 355	14 106	181	365	1 457	659	2	1 407	291	31	1 150	32 004
	75 758	75 768	2 160	380	2 865	737	6	1 407	2 815	31	1 382	163 309
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	161 938	102 065	2 163	54	1 408	78	7	–	2 524	–	232	270 469

(в миллионах российских рублей)

14. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при предэкспортном финансировании – залог права получения выручки по экспортным контрактам;
- при кредитовании операций с ценными бумагами и операциях обратного «репо» – денежные средства или ценные бумаги;
- при проектном финансировании и коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности, ценных бумаг, прав требования к третьим сторонам;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья и других предметов кредитования.

Группа также получает в качестве обеспечения по выданным кредитам гарантии Правительства РФ, поручительства материнских компаний в отношении кредитов, предоставленных дочерним организациями, и поручительства третьих лиц.

На 31 декабря 2012 года объектом соглашений обратного «репо» являются котируемые и некотируемые акции справедливой стоимостью 8 073 млн. руб., котируемые облигации справедливой стоимостью 6 600 млн. руб. и векселя российских кредитных организаций справедливой стоимостью 1 408 млн. рублей. На 31 декабря 2011 года объектом соглашения обратного «репо» являлись котируемые акции справедливой стоимостью 19 871 млн. руб. и котируемые корпоративные облигации справедливой стоимостью 4 758 млн. рублей.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2012 года на трех основных заемщиков / групп связанных заемщиков приходится 264 880 млн. руб., что составляет 15,7% от общего кредитного портфеля Группы (на 31 декабря 2011 года: 243 102 млн. руб. или 17,5%), По данным кредитам на 31 декабря 2012 года создан резерв под обесценение в сумме 41 032 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года: 39 145 млн. рублей). На 31 декабря 2012 года указанные кредиты включают кредиты ассоциированной с Группой компании, занимающейся недвижимостью, составляющие 8,4% от общего кредитного портфеля Группы (на 31 декабря 2011 года: 10,2%).

Помимо указанных трех крупнейших заемщиков Группы на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года кредиты, выданные десяти другим крупнейшим заемщикам / группам связанных заемщиков, составляют соответственно 286 002 млн. руб. и 241 210 млн. руб., что составляет 16,9% и 17,3% от общего кредитного портфеля Группы. На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года по данным кредитам созданы резервы под обесценение на общую сумму 15 404 млн. руб. и 14 937 млн. руб. соответственно.

(в миллионах российских рублей)

14. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Частные компании	1 382 400	1 131 991
Компании с государственным контролем РФ	223 577	173 120
Компании под контролем иностранного государства	44 741	37 098
Физические лица	34 096	19 997
Индивидуальные предприниматели	3 725	2 565
Региональные органы власти	2 284	2 794
Иностранные государства	–	24 667
	<u>1 690 823</u>	<u>1 392 232</u>

Кредиты преимущественно выдаются клиентам, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<u>2012 г.</u>	<u>%</u>	<u>2011 г.</u>	<u>%</u>
Недвижимость и строительство	352 257	21	308 815	22
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	333 680	20	255 600	18
Финансовая деятельность	283 922	17	259 426	19
Транспорт	200 937	12	138 405	10
Сельское хозяйство	118 752	7	85 973	6
Электроэнергетика	106 386	6	69 170	5
Торговля	93 219	5	82 777	6
Нефтегазовая промышленность	45 125	3	46 555	3
Металлургия	38 407	2	40 459	3
Физические лица	34 096	2	19 997	2
Добывающая промышленность	23 542	1	9 656	1
Телекоммуникации	16 658	1	18 946	1
Наука и образование	9 411	1	614	0
Логистика	5 384	0	5 427	0
Региональные органы власти	2 284	0	2 794	0
Средства массовой информации	1 204	0	732	0
Иностранные государства	–	0	24 667	2
Прочие	25 559	2	22 219	2
	<u>1 690 823</u>	<u>100</u>	<u>1 392 232</u>	<u>100</u>

На 31 декабря 2012 года в состав кредитов и ссудной задолженности входит задолженность компаний, ведущих свою деятельность в Российской Федерации, в сумме 1 411 261 млн. руб., что представляет существенную концентрацию. На 31 декабря 2011 года в состав кредитов и ссудной задолженности входит задолженность компаний, ведущих свою деятельность в Российской Федерации, в сумме 1 140 887 млн. руб., что представляет существенную концентрацию.

(в миллионах российских рублей)

14. Кредиты клиентам (продолжение)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде (лизинг)

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	42 107	133 763	74 397	250 267
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(3 272)	(40 400)	(41 443)	(85 115)
Чистые инвестиции в лизинг	38 835	93 363	32 954	165 152

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2011 года представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	30 958	94 905	70 326	196 189
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(2 506)	(29 278)	(40 770)	(72 554)
Чистые инвестиции в лизинг	28 452	65 627	29 556	123 635

15. Инвестиционные финансовые активы

Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	151 420	139 549
Векселя	30 965	15 386
Долговые обязательства органов власти иностранных государств	14 026	3 848
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 000	22 557
Муниципальные и субфедеральные облигации	234	549
	200 645	181 889
Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	15 025	25 261
Еврооблигации Российской Федерации	1 967	2 124
	217 637	209 274
Долевые ценные бумаги	229 042	245 011
Прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47 134	–
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	493 813	454 285

(в миллионах российских рублей)

15. Инвестиционные финансовые активы (продолжение)

Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо», включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Ценные бумаги предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»		
Корпоративные облигации	10 932	–
Долговые обязательства органов власти иностранных государств	410	3 217
Муниципальные и субфедеральные облигации	409	–
Акции	–	836
Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	–	662
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	11 751	4 715

На 31 декабря 2012 года в составе долевых ценных бумаг учитываются вложения Внешэкономбанка справедливой стоимостью 1 078 млн. руб., в Фонд КРБ (Примечание 10).

За отчетный год, закончившийся 31 декабря 2012 года, по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, Группа признала убыток от продолжающегося обесценения на сумму 1 969 млн. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2011 года: 8 910 млн. руб.) в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи» (Примечание 28).

В июне 2012 года в результате досрочного погашения субординированных кредитов российской кредитной организацией (Примечание 12) Внешэкономбанк получил финансовый актив справедливой стоимостью 47 715 млн. руб. и классифицировал его как имеющийся в наличии для продажи. Указанный финансовый актив представляет собой совокупность прав на акции кредитной организации, а также обязательство Банка реализовать акции указанной кредитной организации, в соответствии с условиями проданного американского опциона колл с восьмилетним сроком. В соответствии с условиями опционного соглашения Внешэкономбанк на полугодовой основе получает фиксированную премию, которая признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентного дохода от прочих инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения

Инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	15 170	15 127
Корпоративные облигации	724	1 396
Муниципальные и субфедеральные облигации	761	1 297
Облигации федерального займа (ОФЗ)	–	25
Векселя	–	9
	16 655	17 854
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 20)	(73)	(75)
Инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения	16 582	17 779

(в миллионах российских рублей)

16. Задолженность Правительства РФ

На 31 декабря 2012 года задолженность Правительства РФ включает требования на сумму 118 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года: 124 млн. руб.) к Минфину России по разблокировке средств на корреспондентских счетах.

17. Инвестиции в ассоциированные организации

Основные ассоциированные организации, учитываемые в финансовой отчетности по методу долевого участия, представлены в следующей таблице:

Ассоциированные организации	Доля участия в уставном капитале		Страна регистрации	Вид деятельности
	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.		
ООО «Управляющая компания «Биопроцесс Кэпитал Партнерс»	25,10%	25,10%	Россия	Финансовое посредничество
ОАО «Корпорация развития Красноярского края»	25,00%	25,00%	Россия	Финансовое посредничество
ООО «ПРОМИНВЕСТ»	25,00%	25,00%	Россия	Финансовое посредничество
ОАО «Ильюшин Финанс Ко.»	21,39%	21,39%	Россия	Лизинг
ООО «ВЭБ-Инвест»	19,00%	19,00%	Россия	Инвестиции
ЗАО «Лидер»	27,62%	–	Россия	Управляющая компания
	Доля в имуществе:			
ЗПИФ «Биопроцесс Кэпитал Венчурс»	50,00%	50,00%	Россия	Инвестиции

В марте 2012 года Банк приобрел 27,62% акций ЗАО «Лидер» за 2 071 млн. рублей. Основным видом деятельности компании является деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Ниже представлено движение инвестиций в ассоциированные организации:

	2012 г.	2011 г.
Остаток на начало отчетного периода	5 894	5 638
Стоимость приобретения	2 548	19
Доля в чистой прибыли	607	285
Дивиденды полученные	(86)	(31)
Курсовые разницы	(115)	3
Справедливая стоимость ранее имевшейся доли	672	–
Прочее	(10)	(20)
Инвестиции в ассоциированные организации на конец отчетного периода	9 510	5 894

На 31 декабря 2012 года непризнанная доля Группы в убытке ассоциированных организаций за год составила 670 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года: 1 853 млн. рублей). Общий объем непризнанной доли Группы в убытке ассоциированных организаций на 31 декабря 2012 года составил 5 524 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года: 4 854 млн. рублей).

(в миллионах российских рублей)

17. Инвестиции в ассоциированные организации (продолжение)

В таблице ниже обобщенно представлена финансовая информация об ассоциированных организациях:

Суммарные активы и обязательства ассоциированных организаций	2012 г.	2011 г.
Активы	207 187	185 337
Обязательства	202 873	183 085
Чистые активы	4 314	2 252

Суммарная выручка и убыток ассоциированных организаций	2012 г.	2011 г.
Выручка	14 001	7 329
Прибыль/(убыток)	61	(8 429)

(в миллионах российских рублей)

18. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания	Земля	Оборудование	Транспортные средства	Неотделимые вложения в арендованное имущество	Незавершенное строительство и основные средства на складе	Итого
Первоначальная стоимость							
На 31 декабря 2011 г.	17 745	234	6 002	2 337	535	14 515	41 368
Поступления	3 162	133	1 116	760	110	6 988	12 269
Выбытие	(465)	(168)	(503)	(48)	(239)	(376)	(1 799)
Перевод ОС в категорию «инвестиционная недвижимость» и «активы для продажи»	(521)	(4)	–	–	–	–	(525)
Перевод между категориями	6 288	–	27	51	15	(6 381)	–
Эффект пересчета валют	(459)	(4)	334	(38)	2	(845)	(1 010)
На 31 декабря 2012 г.	25 750	191	6 976	3 062	423	13 901	50 303
Накопленная амортизация и обесценение							
На 31 декабря 2011 г.	3 300	–	3 006	624	152	–	7 082
Начисленная амортизация	377	–	1 006	296	84	–	1 763
Амортизация ОС, переведенных в категорию «инвестиционная недвижимость»	(29)	–	–	–	–	–	(29)
Выбытие	(43)	–	(138)	(70)	(75)	–	(326)
На 31 декабря 2012 г.	3 605	–	3 874	850	161	–	8 490
Остаточная стоимость							
На 31 декабря 2011 г.	14 445	234	2 996	1 713	383	14 515	34 286
На 31 декабря 2012 г.	22 145	191	3 102	2 212	262	13 901	41 813

(в миллионах российских рублей)

18. Основные средства (продолжение)

	Здания	Земля	Оборудование	Транспортные средства	Неотделимые вложения в арендованное имущество	Незавершенное строительство и основные средства на складе	Итого
Первоначальная стоимость							
На 31 декабря 2010 г.	15 830	231	4 954	2 002	335	6 632	29 984
Поступления	2 541	–	905	390	295	8 704	12 835
Приобретение в результате объединения компаний (МСФО 3)	226	–	69	13	35	47	390
Выбытие	(172)	–	(346)	(369)	(144)	(4)	(1 035)
Перевод ОС в категорию «инвестиционная недвижимость»	(1 195)	–	–	–	–	–	(1 195)
Перевод между категориями	93	–	481	257	14	(845)	–
Эффект пересчета валют	422	3	(61)	44	–	(19)	389
На 31 декабря 2011 г.	17 745	234	6 002	2 337	535	14 515	41 368
Накопленная амортизация и обесценение							
На 31 декабря 2010 г.	3 098	–	2 662	537	135	2	6 434
Начисленная амортизация	354	–	649	255	76	–	1 334
Амортизация ОС, переведенных в категорию «инвестиционная недвижимость»	(139)	–	–	–	–	–	(139)
Выбытие	(13)	–	(305)	(168)	(59)	(2)	(547)
На 31 декабря 2011 г.	3 300	–	3 006	624	152	–	7 082
Остаточная стоимость							
На 31 декабря 2010 г.	12 732	231	2 292	1 465	200	6 630	23 550
На 31 декабря 2011 г.	14 445	234	2 996	1 713	383	14 515	34 286

(в миллионах российских рублей)

19. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Расход по налогу – текущая часть	2 673	1 093
Экономия по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках	(135)	(1)
Влияние гиперинфляции	–	(58)
Расход по налогу на прибыль	<u>2 538</u>	<u>1 034</u>

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, преимущественно относится к нереализованным доходам/(расходам) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2012 и 2011 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% для платежей в федеральный бюджет.

Совокупная ставка налога на прибыль, действующая в Республике Беларусь в 2012 году составила 18%, в 2011 году соответственно – 18%. Совокупная ставка налога на прибыль, действующая в Украине в 2012 году составила 21%, в 2011 году соответственно – 23%.

В соответствии с федеральным законодательством начиная с даты реорганизации доходы и расходы, полученные и уплаченные Внешэкономбанком, не учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль. В этой связи доходы и расходы Банка за 2012 и 2011 годы не включены в налоговую базу по налогу на прибыль, что существенным образом повлияло на эффективную ставку налога на прибыль по Группе за 2012 и 2011 годы.

На 31 декабря активы и обязательства по налогу на прибыль Группы включают следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Текущий актив по налогу на прибыль	1 006	595
Отложенный актив по налогу на прибыль	2 560	2 737
Активы по налогу на прибыль	<u>3 566</u>	<u>3 332</u>
Текущее обязательство по налогу на прибыль	263	167
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	1 439	1 718
Обязательства по налогу на прибыль	<u>1 702</u>	<u>1 885</u>

(в миллионах российских рублей)

19. Налогообложение (продолжение)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли, установленных законодательством. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Прибыль до налогообложения	20 026	8 514
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	4 005	1 703
<i>Налоговый эффект от следующих доходов и расходов:</i>		
Прибыль по государственным ценным бумагам, необлагаемая налогом или облагаемая налогом по другим ставкам	(217)	(264)
Доходы, облагаемые налогом по другим ставкам	(111)	(237)
Доходы и расходы, не увеличивающие и не уменьшающие налогооблагаемую базу	648	1 565
Влияние пересчета в валюту отчетности	(5)	1 230
Доходы и расходы Внешэкономбанка, не включаемые в налоговую базу по налогу на прибыль	(2 703)	(2 614)
Изменение налога на прибыль в связи с изменением ставки по налогу и прочими изменениями в налоговом законодательстве	460	1 143
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	632	(1 097)
Прочее	(171)	(395)
Расход по налогу на прибыль	2 538	1 034

(в миллионах российских рублей)

19. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц					Возникновение и уменьшение временных разниц					2012 г.
	2010 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	Влияние объединения бизнеса	Эффект пересчета валюты	2011 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	Влияние объединения бизнеса	Эффект пересчета валюты	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:											
Резерв под обесценение	720	255	–	–	1	976	561	–	–	(3)	1 534
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг	224	67	(3)	–	–	288	(186)	2	–	–	104
Первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости	907	55	–	–	–	962	(214)	–	–	–	748
Налоговые убытки к переносу	4 651	(484)	–	–	(94)	4 073	(43)	–	–	3 117	7 147
Начисленные доходы и расходы	–	23	–	–	8	31	10	–	–	–	41
Производные финансовые инструменты	16	77	–	–	–	93	(10)	–	–	3	86
Основные средства	196	(84)	–	4	(95)	21	81	–	–	4	106
Прочие	2 220	500	(8)	236	76	3 024	452	(154)	8	(90)	3 240
	8 934	409	(11)	240	(104)	9 468	651	(152)	8	3 031	13 006
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(5 738)	1 097	–	–	157	(4 484)	(626)	147	–	(3 034)	(7 997)
	3 196	1 506	(11)	240	53	4 984	25	(5)	8	(3)	5 009
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:											
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг	(70)	(782)	18	(3)	(8)	(845)	(35)	46	–	5	(829)
Кредиты клиентам	(447)	(274)	–	–	–	(721)	505	–	–	–	(216)
Первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости	(914)	(84)	–	–	–	(998)	39	–	–	–	(959)
Резерв под обесценение	(105)	(193)	–	–	5	(293)	200	–	–	(4)	(97)
Начисленные доходы и расходы	(90)	(34)	–	–	15	(109)	2	–	–	(9)	(116)
Производные финансовые инструменты	(274)	109	–	–	69	(96)	(25)	–	–	–	(121)
Основные средства	(16)	(405)	–	–	–	(421)	(279)	–	–	–	(700)
Прочие	(657)	158	–	(10)	27	(482)	(297)	–	–	(71)	(850)
	(2 573)	(1 505)	18	(13)	108	(3 965)	110	46	–	(79)	(3 888)
Отложенный налоговый актив	1 638	819	(11)	241	50	2 737	10	(5)	8	(190)	2 560
Отложенное налоговое обязательство	(1 015)	(818)	18	(14)	111	(1 718)	125	46	–	108	(1 439)

(в миллионах российских рублей)

20. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва под обесценение и прочих резервов:

	Инвестици- онные ценные бумаги	Прочие активы	Иски	Страховая деятель- ность	Гарантии и договорные обязатель- ства	Итого
На 31 декабря 2010 г.	201	1 307	51	–	152	1 711
Создание/(восстановление)	(10)	241	18	–	117	366
Списание	(138)	(190)	(17)	–	(122)	(467)
Восстановление ранее списанных резервов	22	0	–	–	–	22
Влияние гиперинфляции	–	(3)	7	–	–	4
На 31 декабря 2011 г.	75	1 355	59	–	147	1 636
Создание/(восстановление)	(2)	147	159	8	653	965
Списание	–	(237)	(29)	–	–	(266)
Восстановление ранее списанных резервов	–	7	–	–	–	7
Влияние гиперинфляции	–	(3)	–	–	–	(3)
На 31 декабря 2012 г.	73	1 269	189	8	800	2 339

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под иски, страховую деятельность, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств.

21. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	24 429	9 644
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	8 342	8 270
Инвестиционная недвижимость	6 626	4 464
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	5 460	1 301
Расходы будущих периодов	4 628	5 101
Строящаяся инвестиционная недвижимость	4 486	2 231
Нематериальные активы	3 695	4 130
Активы, предназначенные для продажи	1 739	3 672
Предоплата за ценные бумаги	1 610	740
Расчеты по незавершенным операциям с ценными бумагами	1 546	847
Имущество, полученное в счет погашения ссудной задолженности	1 150	1 349
Прочие налоговые активы	898	3 500
Начисленные комиссии	709	1 225
Наличные сделки	70	46
Требования по операциям с паями	–	2 000
Прочее	4 437	3 949
	69 825	52 469
За вычетом резерва под обесценение прочих активов (Примечание 20)	(1 269)	(1 355)
Прочие активы	68 556	51 114

(в миллионах российских рублей)

21. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость Группы представляет собой объекты недвижимости и земельные участки, находящиеся в распоряжении Группы с целью получения дохода от прироста стоимости капитала, а также офисные помещения, сдаваемые в аренду. Информация об инвестиционной недвижимости приведена ниже:

	2012 г.	2011 г.
Остаток на начало года	4 464	676
Перевод из основных средств	383	1 056
Приобретения в результате объединения бизнеса (Примечание 6)	901	1 487
Поступления	1 135	1 336
Влияние переоценки	9	36
Выбытие	(330)	(213)
Прочее	64	86
Остаток на конец года	6 626	4 464
Суммы, признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках:		
- арендный доход	76	40
- прибыль/(убыток) от продажи инвестиционной недвижимости	116	(42)

Не существует никаких ограничений в отношении реализации инвестиционной недвижимости или получения прибыли и выручки от реализации.

Нематериальные активы

В прочие активы включаются нематериальные активы на сумму 5 339 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года: 5 299 млн. руб.) за вычетом накопленной амортизации в сумме 1 644 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года: 1 169 млн. рублей). За 2012 год выбыли нематериальные активы на сумму 310 млн. руб. (за 2011 год: 166 млн. руб.) за вычетом накопленной амортизации 181 млн. руб. (за 2011 год: 160 млн. рублей). Отчисления по амортизации за 2012 год составляют 656 млн. руб. (за 2011 год: 539 млн. руб.), которые включены в состав прочих операционных расходов.

На 31 декабря 2012 года в составе нематериальных активов учитывается сумма гудвила в размере 1 381 млн. руб., относящегося к приобретению ОАО «Банк БелВЭБ» и ОАО «ВЭБ-лизинг». На 31 декабря 2011 года в составе нематериальных активов учитывалась сумма гудвила в размере 1 843 млн. руб., относящегося к приобретению ОАО «Банк БелВЭБ», ОАО «ВЭБ-лизинг» и ОАО НТБ.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Полученные и неиспользованные субсидии	77 000	–
Доходы будущих периодов	9 322	10 798
Обязательства по договорам финансовой аренды	4 067	128
Отложенные доходы по государственной помощи	3 000	–
Расчеты с клиентами по экспортной выручке	2 198	1 444
Расчеты с персоналом	2 068	1 743
Авансы, полученные от лизингополучателей	1 866	1 380
Прочие расчеты с кредитными организациями	1 111	789
Обязательства по предоставлению займов по процентной ставке ниже рыночной	515	680
Расчеты по операциям с ценными бумагами	401	5
Наличные сделки	39	4
Прочее	3 861	2 058
Прочие обязательства	105 448	19 029

(в миллионах российских рублей)

21. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Нематериальные активы (продолжение)

На 31 декабря 2012 года по статье «Полученные и неиспользованные субсидии» учитываются субсидии, предоставленные Минфином России в соответствии с Федеральным Законом от 3 декабря 2012 года № 247-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный Закон «О Федеральном бюджете на 2012 год и на плановый период 2013 и 2014 годов»:

- в виде имущественного взноса в размере 62 000 млн. руб. на цели формирования российского фонда прямых инвестиций ЗПИФ ДПИ РФПИ;
- в виде имущественного взноса в размере 15 000 млн. руб. на реализацию приоритетных инвестиционных проектов по развитию промышленной транспортной и энергетической инфраструктуры на территории Дальнего Востока и Байкальского региона;

Отложенные доходы по государственной помощи представляют собой имущественный взнос Минфина России в размере 3 000 млн. руб. на возмещение затрат, связанных с поддержкой производства высокотехнологичной продукции – кредитованием под процентные ставки ниже рыночных. По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты на поддержку производства высокотехнологичной продукции предоставлены не были.

За отчетный год, завершившийся 31 декабря 2012 года, договоры по предоставлению займов по процентной ставке ниже рыночной не заключались. За отчетный год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в консолидированном отчете о прибылях и убытках был признан расход от первоначального признания обязательств по предоставлению займов по процентной ставке ниже рыночной в сумме 680 млн. рублей.

22. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Корреспондентские лоро-счета российских кредитных организаций	48 010	15 614
Корреспондентские лоро-счета прочих кредитных организаций	12 641	11 746
Кредиты и прочие средства кредитных организаций стран ОЭСР	266 446	258 417
Кредиты и прочие средства российских кредитных организаций	191 178	125 441
Кредиты и прочие средства прочих кредитных организаций	51 224	51 318
Соглашения «репо»	376	7 397
Обеспечение по операциям кредитования ценными бумагами	67	–
Средства российских кредитных организаций, полученные в доверительное управление	–	2 081
Средства кредитных организаций	569 942	472 014
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	128	–

На 31 декабря 2012 года ссуды и прочие средства кредитных организаций стран ОЭСР включают ссуды, преимущественно номинированные в рублях, долларах США, евро и фунтах стерлингов, привлеченные под процентные ставки от трехмесячного MOSPRIME плюс 1,1% до 10,0% для ссуд, номинированных в рублях (на 31 декабря 2011 года: от 5,5% до 9,8%), от трехмесячного LIBOR плюс 0,2% до 8,7% для ссуд, номинированных в долларах США (на 31 декабря 2011 года: от трехмесячного LIBOR плюс 0,2% до 7,6%), от 0,6% до 6,5% для ссуд, номинированных в евро (на 31 декабря 2011 года: от 1,97% до 6,5%) и от шестимесячного LIBOR плюс 1,5% до 7,9% для ссуд, номинированных в фунтах стерлингов (на 31 декабря 2011 года: от 5,7% до 7,9%). Так же на 31 декабря 2012 года ссуды и прочие средства кредитных организаций стран ОЭСР включают ссуды номинированные в швейцарских франках, привлеченные под процентную ставку 6,0% (на 31 декабря 2011 года: 5,1%).

(в миллионах российских рублей)

22. Средства кредитных организаций (продолжение)

На 31 декабря 2012 года ссуды и прочие средства российских кредитных организаций включают ссуды, номинированные в рублях, долларах США и евро с процентными ставками от 4% до 10,7% для ссуд номинированных в рублях (на 31 декабря 2011 года: от 3,75% до 9,7%), от 0,2% до 8,9% для ссуд в долларах США (на 31 декабря 2011 года: от 0,2% до 7%), от 0,1% до 9% для ссуд в евро (на 31 декабря 2011 года: от 0,7% до 1%). На 31 декабря 2012 года и 2011 года данная статья также включает обеспечение по открытым аккредитивам и неснижаемые остатки по корреспондентским лоро-счетам.

На 31 декабря 2012 года ссуды и прочие средства кредитных организаций стран, не входящих в ОЭСР, включают ссуды, номинированные в рублях, долларах США, евро, привлеченные под процентные ставки от 6% до 9,2% для ссуд, номинированных в рублях (на 31 декабря 2011 года: от 4% до 9,2%), от 0,2% до 6,5% для ссуд, номинированных в долларах США (на 31 декабря 2011 года: от 0,2% до 11%), от 1,9% до 7,2% для ссуд, номинированных в евро (на 31 декабря 2011 года: от 0,7% до 6,1%). На 31 декабря 2012 года ссуды и прочие средства кредитных организаций стран, не входящих в ОЭСР так же включают ссуды, номинированные в украинских гривнах, привлеченные под процентные ставки от 7,5% до 16% (на 31 декабря 2011 года: нет привлечений, номинированных в указанной валюте). На 31 декабря 2011 года данная статья включает ссуды, номинированные в фунтах стерлингов под процентную ставку 0,6%, а также неснижаемые остатки по корреспондентским лоро-счетам кредитных организаций стран, не входящих в ОЭСР.

На 31 декабря 2012 года соглашения «репо» с кредитными организациями включают ссуды в размере 376 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года: 3 203 млн. руб.), полученные от иностранных кредитных организаций под залог долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи справедливой стоимостью 410 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года: 3 217 млн. руб.) (Примечание 15). Также на 31 декабря 2011 года соглашения «репо» с кредитными организациями включают ссуды в размере 4 194 млн. руб., привлеченные от иностранных кредитных организаций под залог ценных бумаг, полученных в результате заключения соглашений обратного «репо», справедливой стоимостью 4 035 млн. рублей.

На 31 декабря 2012 года средства кредитных организаций включают обеспечение по операциям кредитования ценными бумагами в размере 67 млн. руб., полученное от российской кредитной организации. Кредит предоставлен долевыми ценными бумагами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, справедливой стоимостью 68 млн. рублей. (Примечание 11).

За 2012 год Банком было привлечено долгосрочное финансирование на рыночных условиях от кредитных организаций стран ОЭСР на общую сумму 52 259 млн. руб. (за 2011 год: 132 592 млн. руб.) и было погашено в соответствии с условиями договоров долгосрочное финансирование в размере 27 178 млн. руб. (за 2011 год: 36 904 млн. рублей). Кроме того, за 2012 год Банком было привлечено долгосрочное финансирование на рыночных условиях от прочих кредитных организаций на общую сумму 18 078 млн. руб. (за 2011 год: 7 010 млн. руб.) и было погашено в соответствии с условиями договоров долгосрочное финансирование в размере 392 млн. руб. (за 2011 год: 3 293 млн. рублей).

Также за 2012 год лизинговой компанией Группы было привлечено долгосрочное финансирование от российских и зарубежных кредитных организаций на общую сумму 20 771 млн. руб. (за 2011 год: 76 909 млн. руб.) и было погашено в соответствии с условиями договоров долгосрочное финансирование в размере 12 669 млн. руб. (за 2011 год: 36 508 млн. рублей).

(в миллионах российских рублей)

23. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Текущие счета	121 227	122 294
Срочные депозиты	213 117	228 771
Соглашения «репо»	623	1 316
Обеспечение по операциям кредитования ценными бумагами	438	–
Прочие средства клиентов	422	43
Средства клиентов	<u>335 827</u>	<u>352 424</u>
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	117	504
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	8 352	3 337

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года суммы задолженности Банка перед четырьмя крупнейшими клиентами составляют 76 942 млн. руб. и 92 625 млн. руб. соответственно, что в свою очередь составляет 22,9% и 26,3% от совокупной задолженности перед клиентами соответственно.

Задолженность перед десятью крупнейшими клиентами включает в себя расчеты с клиентами, осуществляющими деятельность в следующих отраслях (секторах) экономики:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Телекоммуникации	37 383	36 369
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	30 885	14 673
Финансовая деятельность	21 769	18 932
Добывающая промышленность	9 226	3 513
Развитие инфраструктуры	5 070	32 002
Электроэнергетика	–	8 293
Транспорт	–	4 294
	<u>104 333</u>	<u>118 076</u>

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 81 744 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года: 79 534 млн. рублей). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк и его российские дочерние банки обязаны выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, белорусский дочерний банк обязан выдать сумму вклада физического лица в течение 5 дней по требованию вкладчика. В соответствии с законодательством в банковской сфере Украины, украинский дочерний банк обязан выдать сумму вклада физического лица в течение 5 дней по требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Государство и компании под контролем государства	103 155	125 750
Частные предприятия	131 637	120 185
Сотрудники и прочие физические лица	96 631	97 434
Компании под контролем иностранного государства	4 404	9 055
Средства клиентов	<u>335 827</u>	<u>352 424</u>

(в миллионах российских рублей)

23. Средства клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2012 года соглашения «репо» с клиентами включают средства в размере 623 млн. руб., полученные от российских компаний под залог долговых ценных бумаг, полученных в результате заключения соглашения обратного «репо», справедливой стоимостью 1 131 млн. рублей. На 31 декабря 2011 года соглашения «репо» с клиентами включают средства в размере 1 316 млн. руб., полученные от иностранной компании под залог долговых и долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, справедливой стоимостью 1 498 млн. рублей (Примечание 15).

На 31 декабря 2012 года средства клиентов также включают обеспечение по операциям кредитования ценными бумагами в размере 438 млн. руб., полученное от российской компании. Кредит предоставлен долевыми ценными бумагами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, справедливой стоимостью 435 млн. рублей. (Примечание 11).

24. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Выпущенные еврооблигации	182 902	134 715
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	181 639	107 430
Векселя	18 781	18 394
Еврокоммерческие векселя	5 394	–
Депозитные и сберегательные сертификаты	223	491
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>388 939</u>	<u>261 030</u>
Векселя, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	834	1 289

За 2012 год, завершившийся 31 декабря 2012 года, Группой были выпущены следующие долговые ценные бумаги:

- размещенные дочерним банком в январе 2012 года процентные облигации номинальной стоимостью 14 070 млн. белорусских рублей (эквивалент в рублях на дату размещения 55 млн. руб.) со сроком погашения в декабре 2016 года;
- размещенные Банком в феврале 2012 года через компанию специального назначения сертификаты нот участия в займе (еврооблигации) номинальной стоимостью 750 млн. долларов США (эквивалент на дату размещения 22 419 млн. руб.) со сроком погашения в 2017 году;
- размещенные Банком в феврале 2012 года валютные облигации номинальной стоимостью 500 млн. долларов США (эквивалент на дату размещения 14 890 млн. руб.) со сроком погашения в 2015 году;
- размещенные лизинговой компанией Группы в феврале 2012 года рублевые облигации номинальной стоимостью 10 000 млн. руб. со сроком погашения в январе 2017 года;
- размещенные Банком в марте 2012 года рублевые облигации номинальной стоимостью 15 000 млн. руб. со сроком погашения в 2032 году;
- размещенные дочерним банком в марте 2012 года рублевые облигации номинальной стоимостью 5 000 млн. руб. со сроком погашения в марте 2022 года;
- размещенные дочерним банком в апреле 2012 года два выпуска рублевых облигаций, номинальной стоимостью 5 000 млн. руб. каждый со сроком погашения в апреле 2022 года (облигации номинальной стоимостью 5 939 млн. руб. были выкуплены участником Группы);

(в миллионах российских рублей)

24. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

- размещенные дочерним банком в мае 2012 года два выпуска еврокоммерческих векселей, номинальной стоимостью 50 млн. долларов США и 40 млн. долларов США со сроком погашения в мае 2013 года. Цена размещения составила 95,69% и 95,67% от номинальной стоимости (эквивалент на соответствующие даты размещения с учетом дисконта составил 1 502 млн. руб. и 1 201 млн. руб.);
- размещенные дочерним банком в июне 2012 года процентные облигации номинальной стоимостью 100 000 млн. белорусских рублей (эквивалент в рублях на дату размещения 394 млн. руб.) со сроком погашения в августе 2017 года;
- размещенные Банком в июле 2012 года через компанию специального назначения сертификаты нот участия в займе (еврооблигации) номинальной стоимостью 1 000 млн. долларов США (эквивалент на дату размещения 32 207 млн. руб.) со сроком погашения в 2022 году;
- размещенные лизинговой компанией Группы в июле 2012 года облигации четырех выпусков номинальной стоимостью 100 млн. долларов США каждый со сроком погашения в июне 2017 года (эквивалент на дату размещения 12 989 млн. руб., весь выпуск данных облигаций был выкуплен участником Группы при первичном размещении);
- размещенные дочерним банком в августе 2012 года рублевые облигации номинальной стоимостью 5 000 млн. руб. со сроком погашения в августе 2022 года;
- размещенные дочерним банком в сентябре 2012 года процентные облигации, номинированные в белорусских рублях номинальной стоимостью 100 000 млн. белорусских рублей (эквивалент на дату размещения 369 млн. руб.) со сроком погашения в сентябре 2017 года;
- размещенные дочерним банком в сентябре 2012 года два выпуска еврокоммерческих векселей, номинальной стоимостью 50 млн. долларов США каждый со сроками погашения с июня по сентябрь 2013 года. Цена размещения составила 96,61% и 95,67% от номинальной стоимости (эквивалент на соответствующие даты размещения с учетом дисконта составил 1 521 млн. руб. и 1 511 млн. руб., еврокоммерческие бумаги номинальной стоимостью 8,5 млн. долларов США были выкуплены участником Группы);
- размещенные Банком в октябре 2012 года два выпуска рублевых облигаций номинальной стоимостью 10 000 млн. руб. каждый со сроком погашения в 2032 году;
- размещенные лизинговой компанией Группы в октябре 2012 года облигации двух выпусков номинальной стоимостью 100 млн. долларов США каждый со сроком погашения в октябре 2017 года (эквивалент на дату размещения 6 180 млн. руб., весь выпуск данных облигаций был выкуплен участником Группы при первичном размещении);
- размещенные дочерним банком в ноябре 2012 года рублевые облигации номинальной стоимостью 5 000 млн. руб. со сроком погашения в ноябре 2015 года (облигации номинальной стоимостью 3 650 млн. руб. были выкуплены участником Группы);
- размещенные дочерним банком в декабре 2012 года облигации номинальной стоимостью 5 000 млн. руб. со сроком погашения в декабре 2015 года (облигации номинальной стоимостью 1 237 млн. руб. были выкуплены участником Группы).

Также за отчетный период участники Группы выкупили по оферте собственные облигации в общей сумме 11 053 млн. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя выпущенные под рыночную ставку еврооблигации, номинированные в долларах США, со сроками погашения с мая 2016 года по ноябрь 2025 года (на 31 декабря 2011 года: с мая 2016 года по ноябрь 2025 года) и в швейцарских франках, со сроком погашения в феврале 2016 года (на 31 декабря 2011 года: в феврале 2016 года).

(в миллионах российских рублей)

24. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года в составе выпущенных долговых ценных бумаг учитываются выпущенные под рыночную ставку облигации, номинированные в рублях, со сроками погашения с февраля 2013 года по сентябрь 2032 года (на 31 декабря 2011 года: с февраля 2013 года по сентябрь 2021 года), номинированные в долларах США, со сроком погашения с февраля 2015 года по октябрь 2017 года (на 31 декабря 2011 года: отсутствуют), облигации, номинированные в украинских гривнах, со сроками погашения с марта 2013 года по март 2014 года (на 31 декабря 2011 года: с марта 2013 года по март 2014 года), а также облигации, номинированные в белорусских рублях, со сроками погашения с сентября 2016 года по сентябрь 2017 года (на 31 декабря 2011 года: с сентября по декабрь 2016 года).

Выпущенные Группой долговые ценные бумаги на 31 декабря 2012 года включают процентные векселя, номинированные в рублях, долларах США и евро, со сроком обращения до декабря 2049 года (на 31 декабря 2011 года: до 2049 года). На 31 декабря 2012 года процентные ставки составляют от 0,1% до 9,5% по векселям в рублях (на 31 декабря 2011 года: от 0,1% до 9,5%), от 0,2% до 8,5% по векселям в долларах США (на 31 декабря 2011 года: от 0,2% до 4,9%) и от 0,4% до 1,6% по векселям в евро (на 31 декабря 2011 года: от 0,5% до 5%).

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя номинированные в рублях сберегательные сертификаты, выпущенные дочерним банком, под процентные ставки от 0,1% до 9%, сроками погашения с января 2013 года по март 2022 года, а также номинированные в рублях депозитные сертификаты, размещенные дочерним банком, под процентную ставку 9,8%, сроком погашения в мае 2013 года (на 31 декабря 2011 года: процентные ставки по депозитным сертификатам составляют от 3% до 7,5%, по сберегательным сертификатам – от 0,1% до 9%, срок погашения депозитных сертификатов – май 2012 года, сберегательных сертификатов – март 2022 года).

25. Капитал

Уставный капитал

В соответствии с Федеральным законом уставный капитал Банка формируется за счет имущественных взносов Российской Федерации по решению Правительства РФ.

В соответствии с распоряжением Правительства РФ № 1687-р от 27 ноября 2007 года, выпущенным во исполнение Федерального закона № 246-ФЗ от 2 ноября 2007 года «О внесении изменений в федеральный закон «О федеральном бюджете на 2007 год», в ноябре 2007 года был осуществлен взнос Российской Федерации в уставный капитал Внешэкономбанка в сумме 180 000 млн. рублей.

В соответствии с распоряжением Правительства РФ № 1766-р от 7 декабря 2007 года в уставный капитал Внешэкономбанка внесены находившиеся в федеральной собственности 100% акций ОАО «МСП Банк» и 5,2% акций ЗАО РОСЭКСИМБАНК. Процесс передачи акций был завершен в 2008 году.

В соответствии с распоряжением Правительства РФ № 1665-р от 19 ноября 2008 года, выпущенным во исполнение Федерального закона № 198-ФЗ от 24 июля 2007 года «О федеральном бюджете на 2008 год и на плановый период 2009 и 2010 годов», в ноябре 2008 года был осуществлен взнос Российской Федерации в уставный капитал Внешэкономбанка в сумме 75 000 млн. рублей.

(в миллионах российских рублей)

25. Капитал (продолжение)

Уставный капитал (продолжение)

В соответствии с распоряжением Правительства РФ №854-р от 23 июня 2009 года, выпущенным во исполнение Федерального закона № 204-ФЗ от 31 октября 2008 года «О федеральном бюджете на 2009 год и на плановый период 2010 и 2011 годов», в июне 2009 года был осуществлен взнос Российской Федерации в уставный капитал Внешэкономбанка в сумме 100 000 млн. рублей.

В соответствии с распоряжением Правительства РФ № 1891-р от 10 декабря 2009 года в декабре 2009 года был осуществлен взнос Российской Федерации в уставный капитал Внешэкономбанка в сумме 21 000 млн. руб. для последующего приобретения банком акций дополнительной эмиссии ОАО «Объединенная авиастроительная корпорация».

В декабре 2010 года в соответствии с распоряжением Правительства РФ № 603-р от 21 апреля 2010 года был осуществлен имущественный взнос Российской Федерации в уставный капитал Внешэкономбанка в форме 100% акций ОАО «Федеральный центр проектного финансирования», находившихся в федеральной собственности.

В 2011 году дочерний банк ОАО «Банк БелВЭБ» выплатил дивиденды по обыкновенным акциям за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2010 года, в размере 286 млн. рублей.

Добавочный капитал

В декабре 2011 года во исполнение Федерального Закона от 13 декабря 2010 года № 357-ФЗ «О федеральном бюджете на 2011 год и на плановый период 2012 и 2013 годов» Минфин России предоставил Банку субсидию в виде имущественного взноса в размере 62 600 млн. руб. на цели формирования российского фонда прямых инвестиций, которая была отражена в составе добавочного капитала. Указанные средства в полном объеме направлены Внешэкономбанком на приобретение паев ЗПИФ ДПИ РФПИ.

Характер и назначение прочих фондов

Нереализованные доходы/(расходы) по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Ниже представлено изменение в нереализованных доходах/(расходах) по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(12 695)	(21 236)
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках (Примечание 28)	(4 020)	(15 607)
Убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенный в отчет о прибылях и убытках	—	8 910
Изменение нереализованных доходов/(расходов) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	<u>(16 715)</u>	<u>(27 933)</u>

(в миллионах российских рублей)

25. Капитал (продолжение)

Характер и назначение прочих фондов (продолжение)

Фонд пересчета иностранных валют

Фонд пересчета иностранных валют используется для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете финансовой отчетности иностранных дочерних организаций.

26. Договорные и условные обязательства

Экономические условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Республика Беларусь и Украина являются странами с развивающейся рыночной экономикой и в них отсутствует хорошо развитая деловая и нормативная инфраструктура, характерная для стран с более развитой рыночной экономикой. Для экономики Украины характерен ряд черт, присущих переходным экономикам, включая, без ограничений, низкие уровни ликвидности на рынке капитала, довольно высокий уровень инфляции, а также наличие валютного контроля, вследствие чего национальная валюта является неликвидной за пределами указанной страны. В ноябре 2011 года Республика Беларусь была признана страной с гиперинфляционной экономикой, начиная с 1 января 2011 года. Стабильность экономики Республики Беларусь и Украины будет во многом зависеть от хода реформ, а также эффективности и дальнейшего развития, предпринимаемых Правительствами Республики Беларусь и Украины мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Экономика России, Республики Беларусь и Украины подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. В 2012 году Правительства Российской Федерации, Республики Беларусь и Украины продолжали принимать меры, направленные на поддержание экономики с целью преодоления последствий мирового финансового кризиса. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа участвует в судебных разбирательствах. По мнению руководства, общая сумма обязательств (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажет существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем. Сведения о движении резервов, возникших в результате судебных исков, представлены в Примечании 20.

(в миллионах российских рублей)

26. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	648 431	568 066
Гарантии	146 402	103 049
Аккредитивы	71 919	80 790
	866 752	751 905
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	1 225	1 322
От 1 года до 5 лет	2 787	2 256
Более 5 лет	2 090	963
	6 102	4 541
Обязательства по капитальным затратам	12 591	19 559
	885 445	776 005
За вычетом резервов (Примечание 20)	(800)	(147)
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	884 645	775 858
За вычетом депозитов и выпущенных ценных бумаг, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам	(9 431)	(5 130)
Договорные и условные обязательства	875 214	770 728

(в миллионах российских рублей)

26. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства (продолжение)

На 31 декабря 2012 года Группой были авизованы экспортные аккредитивы на сумму 83 474 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года: 73 890 млн. руб.), а также получены от кредитных организаций-эмитентов рамбурсные полномочия на сумму 1 884 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года: 2 364 млн. рублей). По экспортным аккредитивам и рамбурсным полномочиям Группа не несет кредитных рисков.

На 31 декабря 2012 года финансовые обязательства кредитного характера включают обязательства в пользу одного контрагента – государственного предприятия на сумму 40 344 млн. руб., что составляет 5% всех финансовых обязательств кредитного характера (на 31 декабря 2011 года: 33 924 млн. руб., 5%).

Страхование

На 31 декабря 2012 года здания Группы застрахованы на 15 576 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года: 9 847 млн. рублей). В настоящее время у Группы отсутствует страховое покрытие обязательств, возникающих в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России, Республике Беларусь и Украине не имеет широкого распространения.

27. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Расчетно-кассовые операции	3 513	3 582
Гарантии и аккредитивы	2 334	3 295
Комиссия по агентским соглашениям	556	556
Доверительное управление средствами пенсионного фонда	383	279
Операции с ценными бумагами	117	150
Прочее	672	779
Комиссионные доходы	7 575	8 641
Комиссионные расходы	(1 673)	(2 029)
Чистые комиссионные доходы	5 902	6 612

28. Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

Отражаемые в отчете о прибылях и убытках доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода (Примечание 25)	4 020	15 607
Убыток от обесценения инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 969)	(8 910)
Прочие доходы от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов	197	3 433
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	2 248	10 130

(в миллионах российских рублей)

29. Прочие операционные расходы

Прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Юридические услуги	2 164	422
Расходы по неосновным видам деятельности	2 126	905
Убыток от приобретения обесцененных активов	1 750	–
Реклама	1 626	1 504
Благотворительность	1 290	919
Аудит и консультационные услуги	1 177	923
Спонсорские взносы	1 122	1 096
Административные расходы	765	955
Страхование	626	801
Маркетинг и исследования рынка	681	259
Убыток от списания обесцененных активов	419	214
Страхование вкладов	398	383
Амортизация нематериальных активов	656	539
Убыток от списания гудвила	564	–
Убыток от продажи финансовых активов (кредитов и кредиторской задолженности)	97	389
Прочее	3 817	2 246
Прочие операционные расходы	<u>19 278</u>	<u>11 555</u>

30. Управление рисками

Введение

Деятельность Группы подвержена финансовым рискам, к которым Группа относит кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, включает процентный риск, валютный риск и фондовый риск. Участники Группы осуществляют управление финансовыми рисками в ходе процесса выявления, оценки и мониторинга рисков, принятия мер по ограничению уровня рисков.

Группа также подвержена операционному риску и стратегическому риску. Управление стратегическим риском, к которому относится риск возникновения негативных последствий для деятельности Группы вследствие ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности Группы, осуществляется в ходе процесса стратегического планирования.

Управление рисками имеет решающее значение для поддержания принимаемых Группой рисков на уровне, не угрожающем ее финансовой устойчивости. Каждое подразделение участника Группы, вовлеченное в операции, подверженные рискам, несет ответственность, определенную внутренними нормативными документами, за контроль уровня рисков, связанных с его деятельностью.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Структура управления рисками участников Группы

Типовая организационная структура управления рисками участников Группы состоит из следующих элементов:

- Высший коллегиальный орган управления (Наблюдательный совет, Совет Директоров) принимает стратегические решения по организации и обеспечению функционирования системы управления рисками.
- Коллегиальные органы управления (Правление, Комитет по управлению банковскими рисками, Финансовый комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный комитет, Технологический комитет) и единоличные органы управления (Председатель Банка, Председатель Правления) осуществляют принятие/подготовку управленческих решений в рамках установленных полномочий, в отношении определенного вида деятельности или вида риска.
- Независимое структурное подразделение по управлению рисками (Департамент управления рисками, Управление по анализу и контролю рисков) обеспечивает координацию деятельности самостоятельных структурных подразделений, направленную на реализацию решений органов управления в части управления рисками, включая разработку нормативной базы оценки и контроля рисков, независимую оценку и последующий контроль уровня рисков, готовит регулярную отчетность по рискам для руководства участника Группы.
- Структурные подразделения, осуществляющие/обеспечивающие операции, подверженные рискам, производят первичную идентификацию, оценку рисков, контроль установленных ограничений, а также формирование отчетности по рискам в рамках требований установленной/утвержденной нормативной базы.
- Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за соблюдением требований внутренних нормативных документов и оценку эффективности системы управления рисками. По результатам проведенных проверок служба внутреннего контроля представляет свои выводы и рекомендации руководству участника Группы.

В 2012 году была продолжена деятельность по координации управления рисками в рамках Группы Внешэкономбанка. Правлением Внешэкономбанка была утверждена Политика по управлению рисками Группы Внешэкономбанка, определяющая основные цели и задачи, принципы и порядок организации консолидированного управления рисками во Внешэкономбанке и дочерних организациях.

Структура управления рисками Внешэкономбанка

Наблюдательный совет является высшим органом управления Банка, в компетенцию которого входит определение параметров инвестиционной и финансовой деятельности Банка, в том числе по вопросам управления рисками, в пределах полномочий, предоставленных Меморандумом о финансовой политике и Федеральным законом № 82-ФЗ. Помимо Наблюдательного совета в систему управления рисками Банка входят другие органы управления, коллегиальные органы и подразделения, отвечающие за контроль и управление рисками.

Наблюдательный совет

В соответствии с Положением о Наблюдательном совете к полномочиям Наблюдательного совета Банка в части, затрагивающей вопросы управления рисками, относятся: утверждение порядка деятельности службы внутреннего контроля, положения о кредитной политике, порядка предоставления гарантий, поручительств и кредитов кредитным организациям и другим юридическим лицам, методик и порядка расчета показателей и лимитов кредитного риска, методики расчета величины собственных средств (капитала) Банка, коэффициента достаточности капитала, порядков формирования резервов на возможные потери, положений об органах управления Банка.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Наблюдательный совет принимает решения: об одобрении сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком имущества, балансовая стоимость которого составляет 10% и более собственных средств Банка, устанавливает предельный размер средств, направляемых на цели управления временно свободными денежными средствами (ликвидностью) Банка.

Наблюдательный совет в пределах полномочий, предоставленных Меморандумом о финансовой политике и Федеральным законом, определяет параметры инвестиционной и финансовой деятельности Банка, устанавливает лимиты, определяет ограничения в отношении структуры кредитного портфеля Банка.

Правление

К полномочиям Правления в части управления рисками относятся: принятие решения об одобрении сделок или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком имущества, балансовая стоимость которого составляет от 2% до 10% от размера собственных средств Банка.

Правление подготавливает и вносит на утверждение Наблюдательного совета предложения об основных направлениях деятельности Внешэкономбанка, параметрах инвестиционной и финансовой деятельности Внешэкономбанка, в том числе затрагивающих вопросы управления рисками.

Председатель Внешэкономбанка

Председатель Внешэкономбанка по вопросам деятельности Банка в части управления рисками издает приказы и распоряжения, утверждает регламенты, технические порядки проведения банковских операций.

Председатель Внешэкономбанка принимает решения по иным вопросам, касающимся управления рисками, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Наблюдательного совета и Правления.

Кредитный комитет

Кредитный комитет – постоянно действующий коллегиальный орган Банка, основной задачей которого является подготовка заключений по результатам рассмотрения предложений о предоставлении кредитов, займов, гарантий, поручительств и финансирования на возвратной основе, участия в уставных капиталах и/или приобретения облигаций, установлении лимитов на контрагентов и эмитентов, а также по вопросам взыскания и списания задолженности.

Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет по управлению активами и пассивами – постоянно действующий коллегиальный орган Банка, основной задачей которого является подготовка заключений и рекомендаций по вопросам управления активами и пассивами, включая вопросы управления рыночными и структурными рисками Банка, обеспечения безубыточной деятельности Банка.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Рабочая группа по координации управления ликвидностью и рисками дочерних банков и финансовых компаний

Основными задачами деятельности Рабочей группы являются координация действий в группе дочерних банков и финансовых компаний Внешэкономбанка в целях обеспечения согласованного управления ликвидностью и рисками, создание условий для проведения эффективной политики управления активами и пассивами, а также рисками в группе дочерних банков и финансовых компаний Внешэкономбанка.

Рабочая группа по координации публичных заимствований дочерних банков и компаний Внешэкономбанка

Основной задачей деятельности Рабочей группы является содействие дочерним банкам и компаниям Внешэкономбанка путем подготовки заключений и рекомендаций по следующим направлениям деятельности группы компаний Внешэкономбанка: совершенствование координации публичных заимствований дочерних банков и компаний Внешэкономбанка, привлечение финансирования дочерних банков и компаний Внешэкономбанка, определение ключевых параметров привлечения финансирования дочерними банками и компаниями Внешэкономбанка.

Служба внутреннего контроля Банка

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе службой внутреннего контроля в порядке, установленном внутренними нормативными документами. По результатам проведенных проверок служба внутреннего контроля представляет свои выводы и рекомендации руководству Банка.

Департамент управления рисками

Департамент управления рисками – независимое структурное подразделение, созданное для поддержания эффективного функционирования системы управления рисками в соответствии с требованиями надзорных и регулирующих органов, международных стандартов в области управления рисками банковской деятельности в целях обеспечения надлежащего уровня надежности и финансовой устойчивости Банка.

В обязанности Департамента управления рисками входит разработка методик и порядков оценки рисков различного вида, разработка предложений по ограничению уровня рисков, последующий контроль исполнения установленных лимитов риска, решений, принятых в отношении управления рисками, формирование отчетности в разрезе видов риска и направлений деятельности Банка.

Департамент управления рисками отвечает за контроль соблюдения принципов и политики управления рисками, осуществляет оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. В состав Департамента управления рисками входят подразделения, отвечающие за контроль уровня риска в разрезе видов риска и основных направлений деятельности Банка, а также подразделение, отвечающее за контроль рисков дочерних организаций.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Дирекция валютно-финансовых операций

Дирекция валютно-финансовых операций в рамках оперативного контроля за уровнем ликвидности осуществляет контроль за соблюдением установленных ограничений на минимальные уровни ликвидных активов, лимитов на величины несбалансированности активов и пассивов в разрезе срочности. Дирекция на регулярной основе формирует прогнозную оценку объемов возможного привлечения средств в разрезе источников финансирования, контролирует на ежедневной основе соблюдение установленных лимитов на открытые позиции в разрезе видов финансовых инструментов и операций, проводимых Дирекцией на денежном, фондовом и валютных рынках, а также лимитов, установленных на контрагентов по операциям.

Дирекция производит мониторинг рыночной стоимости и ликвидности обеспечения, предоставленного контрагентами Банка.

Аналитическое управление Дирекции производит независимую от операционных подразделений оценку состояния денежного, фондового и валютного рынков.

Планово-экономический департамент

Участвует в разработке методологических документов по управлению финансовыми рисками Банка. Осуществляет мониторинг показателей финансовой устойчивости Банка, включая показатель коэффициента достаточности капитала. Координирует деятельность подразделений Банка при формировании резервов на возможные потери.

Управление рисками

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются на основе утвержденных уполномоченными органами Банка методологий, которые позволяют оценить как ожидаемые потери, возникновение которых вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные потери, представляющие собой оценку наибольших возможных потерь на заданном вероятностном уровне. Оценка потерь производится на основании анализа и обработки статистических данных о факторах риска, влияющих на возникновение потерь, и установленных закономерностей (моделей), определяющих связь между изменениями факторов риска и возникновением потерь. В целях отражения текущих условий деятельности Банка и состояния рынков в статистические закономерности, полученные на основе анализа исторических данных, при необходимости вносятся соответствующие корректировки.

Банк также использует стресс-тестирование для моделирования «наихудших сценариев», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся статистически маловероятными.

Мониторинг и ограничение рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Установленные лимиты отражают уровень риска, который Банк готов принять, а также задают стратегические приоритеты по направлениям деятельности Банка.

Для оценки и контроля агрегированной подверженности кредитным, рыночным и операционным рискам производится расчет коэффициента достаточности капитала в соответствии с утвержденной Наблюдательным советом Банка методологией, основанной на подходах, изложенных в нормативных актах Банка России. Предельное значение коэффициента достаточности капитала установлено на уровне 10%.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация с аналитическими комментариями с регулярностью, установленной решением органа управления Банка, представляется руководящим органам Банка, руководителям подразделений, службе внутреннего контроля. В отчетах содержится информация об уровне и изменении риска в разрезе видов риска и основных направлений деятельности Банка, прогнозные значения этих показателей, сведения о соблюдении установленных лимитов риска, оценка величины неожиданных потерь, произведенная на основе методологии Value-at-Risk (VaR), результаты анализа чувствительности по рыночным рискам, а также показатели состояния ликвидности Банка.

В целях оперативного реагирования на изменения внутренней и внешней среды функционирования Банка руководители структурных подразделений обязаны своевременно информировать руководство Банка о факторах, влияющих на повышение банковских рисков в порядке, предусмотренном соответствующими внутренними документами, регулирующими деятельность структурных подразделений.

На постоянной основе Департамент управления рисками совместно с другими ответственными подразделениями производит мониторинг соблюдения установленных лимитов, анализирует факторы риска в отношении финансовых и нефинансовых контрагентов, территориальных образований, стран, рыночных инструментов, занятых Банком позиций по сегментам рынка, а также анализирует изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк применяет производные и иные инструменты для управления подверженностью к рискам, возникающим вследствие изменений в процентных ставках, курсах валют, ценах акций и факторах кредитного риска, а также изменений размеров позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта выше).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и возможные изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

В целях контроля уровня концентраций риска, положения и процедуры Банка включают в себя принципы и ограничения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитные риски

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своевременно и в полном объеме свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления лимитов на размер риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, группам контрагентов, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов.

В рамках процедуры управления рисками Банк обеспечивает соблюдение следующих лимитов, установленных Меморандумом о финансовой политике:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков – не более 25 процентов размера собственных средств (капитала) Банка;
- совокупный размер крупных рисков – не более 800 процентов от величины собственных средств (капитала) Банка.

Наблюдательный совет Внешэкономбанка вправе устанавливать дополнительные лимиты, в том числе относительно структуры кредитного портфеля Внешэкономбанка.

При осуществлении гарантийной поддержки экспорта и страхования экспортных кредитов от политических и коммерческих рисков Банк обеспечивает соблюдение установленного Меморандумом о финансовой политике ограничения, в соответствии с которым максимальный размер связанных с проведением указанных операций обязательств Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков не должен превышать 25 процентов размера собственных средств (капитала) Банка.

Банк применяет системный подход к управлению рисками как по портфелю активов Банка в целом, так и по отдельным операциям с заемщиками/контрагентами (группой связанных заемщиков/контрагентов), включающий:

- идентификацию риска;
- анализ и оценку риска;
- принятие и/или ограничение риска;
- контроль за риском.

Управление кредитными рисками охватывает все стадии кредитного процесса: рассмотрение кредитной заявки, заключение кредитной/документарной сделки (открытие соответствующего лимита), кредитное администрирование (ведение кредитных досье и т.п.), мониторинг использования кредита (лимита), мониторинг финансового состояния заемщика и обслуживания задолженности до полного завершения расчетов по сделке (закрытия кредитного/документарного лимита), мониторинг состояния реализуемого инвестиционного проекта. Поскольку операции, несущие кредитный риск, могут быть сопряжены с принятием не только кредитного, но одновременно и других видов рисков (рыночного, проектного, обеспечения и пр.), оценка рисков по таким операциям носит комплексный характер.

Принцип методологического единства предполагает применение в Банке единообразной и адекватной характеру и масштабам проводимых операций методологии для идентификации и количественной оценки кредитного риска. В рамках процесса сближения применяемых в Группе подходов по оценке кредитного риска, а также в целях соответствия стандартам, принятых Банком, производятся изменения в методологии оценки кредитного риска участников Группы.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитные риски (продолжение)

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность осуществления документарных операций, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления гарантии/аккредитива. По указанным договорам Банк также несет кредитные риски, которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Максимальный размер кредитного риска по компонентам консолидированного отчета о финансовом положении не превышает значений, представленных в балансе.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 14.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой исходную информацию для оценки риска контрагентов. Не просроченные и не обесцененные активы подразделяются на активы с высоким рейтингом, активы со стандартным рейтингом и с рейтингом ниже стандартного. Присвоение рейтингов производится на основании требований национальных стандартов по оценке качества активов, а также международных рейтингов эмитентов ценных бумаг. К активам с высоким рейтингом относятся требования к контрагентам с хорошим финансовым положением, по которым отсутствовали просроченные платежи, или обеспеченные гарантиями Правительства РФ, а также ценные бумаги, с высоким международным кредитным рейтингом. Вероятность нарушения договорных условий по таким активам оценивается как низкая. К активам со стандартным рейтингом относятся требования к контрагентам со средним финансовым положением или активы, по которым отсутствовали просроченные платежи, не отнесенные в активы с высоким рейтингом. Вероятность нарушения договорных условий по таким активам оценивается как средняя. Прочим финансовым активам, не просроченным и не обесцененным, присваивается рейтинг ниже стандартного. Поскольку не все индивидуально обесцененные активы являются просроченными, то отдельно выделяются непросроченные индивидуально обесцененные активы и просроченные активы. Методология оценки кредитного риска утверждена Наблюдательным советом Банка. Для составления консолидированной отчетности по Группе были разработаны Общегрупповые рекомендации по оценке кредитного качества активов.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитные риски (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по статьям консолидированного отчета о финансовом положении, связанным с кредитным риском, к которым применяется система кредитных рейтингов Группы. Данные приведены по балансовой стоимости без учета резерва под обесценение.

	Прим.	Не просроченные					Итого 2012 г.
		Не обесцененные			Индивидуально обесцененные 2012 г.	Просроченные 2012 г.	
		Высокий рейтинг 2012 г.	Стандартный рейтинг 2012 г.	Ниже стандартного рейтинга 2012 г.			
Средства в кредитных организациях	12						
Субординированные кредиты		294 683	10 886	–	–	–	305 569
Межбанковские кредиты по программе поддержки малого и среднего бизнеса		66 856	7 767	–	266	298	75 187
Ипотечные облигации		2 212	–	–	–	–	2 212
Прочие средства в кредитных организациях		59 055	4 838	344	–	–	64 237
		422 806	23 491	344	266	298	447 205
Кредиты клиентам, включая заложенные по соглашениям «репо»	14						
Коммерческое кредитование		125 728	376 842	97 064	72 739	73 960	746 333
Проектное финансирование		121 582	171 552	153 083	112 954	63 782	622 953
Чистые инвестиции в лизинг		148 750	8 435	1 988	27	5 952	165 152
Кредитование операций с ценными бумагами		45 736	6 347	–	–	–	52 083
Компенсационное кредитование		34 811	–	–	–	–	34 811
Векселя		615	98	9 311	–	91	10 115
Соглашения обратного «репо»		8 628	5 281	–	–	–	13 909
Предэкспортное финансирование		5 865	11 451	1 001	135	1 911	20 363
Требования по аккредитивам		228	8 129	2 657	–	2 602	13 616
Ипотечные облигации		–	1 712	–	–	–	1 712
Прочее, включая инструменты, заложенные по соглашениям «репо»		1 692	6 417	25	–	1 642	9 776
		493 635	596 264	265 129	185 855	149 940	1 690 823
Долговые инвестиционные ценные бумаги	15						
Имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по соглашениям «репо»		192 534	36 439	415	–	–	229 388
Удерживаемые до погашения		16 582	–	–	–	73	16 655
		209 116	36 439	415	–	73	246 043
Итого		1 125 557	656 194	265 888	186 121	150 311	2 384 071

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитные риски (продолжение)

	Прим.	Не просроченные				Просро- ченные 2011 г.	Итого 2011 г.
		Не обесцененные			Индиви- дуально обесцененные 2011 г.		
		Высокий рейтинг 2011 г.	Стандартный рейтинг 2011 г.	Ниже стандартного рейтинга 2011 г.			
Средства в кредитных организациях	12						
Субординированные кредиты		339 172	10 768	–	–	–	349 940
Межбанковские кредиты по программе поддержки малого и среднего бизнеса		49 616	8 777	–	230	28	58 651
Ипотечные облигации		1 079	–	–	–	–	1 079
Прочие средства в кредитных организациях		47 438	981	2	4	–	48 425
		437 305	20 526	2	234	28	458 095
Кредиты клиентам	14						
Коммерческое кредитование		103 371	342 254	81 011	51 227	56 213	634 076
Проектное финансирование		67 151	151 961	83 607	143 906	18 034	464 659
Чистые инвестиции в лизинг		117 632	4 003	1 284	38	678	123 635
Кредитование операций с ценными бумагами		37 080	3 322	–	–	1 408	41 810
Компенсационное кредитование		34 328	–	–	–	–	34 328
Векселя		3 889	14 669	2 689	–	78	21 325
Соглашения обратного «репо»		2 281	17 014	37	7	–	19 339
Предэкспортное финансирование		6 397	4 294	38	210	1 953	12 892
Требования по аккредитивам		298	6 005	2 176	16	2 508	11 003
Ипотечные облигации		753	–	–	–	–	753
Прочее		24 805	3 346	27	–	234	28 412
		397 985	546 868	170 869	195 404	81 106	1 392 232
Долговые инвестиционные ценные бумаги	15						
Имеющиеся в наличии для продажи, включая заложенные по соглашениям «репо»		184 107	25 691	3 355	–	–	213 153
Удерживаемые до погашения		17 701	78	–	–	75	17 854
		201 808	25 769	3 355	–	75	231 007
Итого		1 037 098	593 163	174 226	195 638	81 209	2 081 334

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

В таблице ниже представлена балансовая стоимость просроченных, но не обесцененных кредитов, в разрезе количества дней просроченной задолженности:

	Менее 7 дней 2012 г.	От 7 до 30 дней 2012 г.	Свыше 30 дней 2012 г.	Итого 2012 г.
Кредиты клиентам				
Проектное финансирование	16 029	1 684	1 684	19 397
Коммерческое кредитование	621	604	7 068	8 293
Чистые инвестиции в лизинг	635	756	551	1 942
	17 285	3 044	9 303	29 632

В составе просроченных, но не обесцененных кредитов клиентам учтена задолженность в размере 16 029 млн. руб., возникшая в связи с наличием просроченного платежа по процентам. Просроченные проценты были полностью урегулированы в январе 2013 года.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитные риски (продолжение)

	Менее 7 дней 2011 г.	От 7 до 30 дней 2011 г.	Свыше 30 дней 2011 г.	Итого 2011 г.
Кредиты клиентам				
Проектное финансирование	–	2	–	2
Коммерческое кредитование	460	301	4 614	5 375
Чистые инвестиции в лизинг	240	281	141	662
Прочее	2	0	0	2
	702	584	4 755	6 041

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 14.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 30 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Проверка на обесценение проводится на двух уровнях – для резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и для резервов, оцениваемых на коллективной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, определяются на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на коллективной основе

На коллективной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск неисполнения в полном объеме Группой своих обязательств по выплатам при наступлении срока их погашения.

Управление риском ликвидности Группы осуществляется на следующих уровнях:

- каждый банк Группы управляет своей ликвидностью на индивидуальной основе с целью исполнения в полном объеме своих обязательств, а также соблюдения требований национального регулирующего органа, для чего разработаны соответствующие положения и порядки, которые детализируют процесс оценки и контроля риска ликвидности;
- вопросы управления ликвидностью на уровне Группы рассматриваются на заседаниях Рабочей группы по координации управления ликвидностью и рисками дочерних банков и финансовых компаний и Рабочей группы по координации публичных заимствований дочерних организаций Внешэкономбанка.

Участники Группы проводят оценку риска ликвидности с использованием анализа срочной структуры требований и обязательств, а также резерва ликвидных активов при различных сценариях. В целях ограничения риска ликвидности участники Группы контролируют величину разрывов ликвидности, а также уровень резерва ликвидных активов. Дочерние банки в составе Группы также осуществляют прогноз и контроль обязательных нормативов ликвидности, установленных национальными регулирующими органами.

В рамках процесса управления риском ликвидности участники Группы проводят следующие мероприятия, которые способствуют ограничению риска ликвидности:

- регулярный мониторинг состояния ликвидности банка, контроль соблюдения и пересмотр установленных ограничений;
- поддержание сбалансированной структуры требований и обязательств по срокам погашения и валютам, а также поддержание оптимального уровня резерва ликвидных активов;
- поддержание диверсифицированной структуры источников фондирования и направлений вложений средств по контрагентам;
- планирование мероприятий по привлечению долгового финансирования;
- оценку объемов устойчивых остатков по счетам клиентов, мониторинг уровня концентрации остатков на клиентских счетах в целях предупреждения ситуации резкого оттока средств со счетов клиентов;
- моделирование денежных потоков и контроль за состоянием показателей ликвидности на различных сценариях, связанных с изменением макроэкономических и рыночных условий деятельности;
- стресс-тестирование подверженности банка риску ликвидности и состояния финансовых рынков на регулярной основе, а также в случае появления или ожидания существенных изменений внешних и внутренних факторов.

В Банке оперативный контроль параметров состояния ликвидности, в том числе величины разрывов ликвидности, осуществляет Дирекция валютно-финансовых операций. Последующий контроль осуществляет Департамент управления рисками. Результаты контроля за состоянием ликвидности докладываются руководству Банка и используются в процессе принятия управленческих решений.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Дополнительно, в целях определения имеющихся в наличии источников для покрытия неожиданно возникшего дефицита ликвидных активов, Банк, на ежедневной основе, осуществляет мониторинг и прогноз величины резерва ликвидности. В состав резерва ликвидности включаются следующие составляющие:

- денежные средства, находящиеся на корреспондентских счетах Банка, наличные денежные средства, средства на счетах организаторов торгов по ценным бумагам и клиринговых центров, а также сальдо денежных средств, размещенных Банком на условиях «овернайт»;
- краткосрочные депозиты, размещенные в банках, относимые Банком к высокой категории надежности;
- ликвидные ценные бумаги, оцениваемые по рыночной стоимости за вычетом дисконта на неожиданные потери в случае реализации рыночного риска, и которые могут быть оперативно переведены в денежную форму или использованы в качестве обеспеченного фондирования.

В целях учета возможного изменения прогнозируемых денежных потоков, Банк применяет процедуру стресс-тестирования показателей состояния ликвидности в соответствии со сценариями развития событий, которые охватывают внутренние, специфические для Банка, и внешние факторы:

- неисполнение обязательств контрагентов Банка по сделкам, кредитам и долговым обязательствам (реализация кредитного риска);
- падение рыночной стоимости портфеля ценных бумаг (реализация рыночного риска);
- незапланированный отток средств со счетов клиентов;
- сокращение предполагаемого объема поступления средств по счетам клиентов;
- снижение или закрытие доступа к ресурсам финансового рынка;
- снижение кредитного рейтинга Банка;
- досрочный возврат привлеченных межбанковских кредитов в результате нарушения установленных финансовых ограничений.

Департамент управления рисками осуществляет процедуру стресс-тестирования показателей состояния ликвидности в плановом и внеплановом режиме. Плановое проведение стресс-тестирования осуществляется ежемесячно. Внеплановое проведение стресс-тестирования осуществляется по решению уполномоченного органа Банка, а также в случае появления признаков возможного стрессового изменения внутренних или внешних факторов риска по инициативе подразделений Банка, участвующих в системе контроля за состоянием ликвидности Банка. Информация о результатах анализа показателей состояния ликвидности Банка, рассчитанных по различным сценариям, предоставляется Департаментом управления рисками в Дирекцию валютно-финансовых операций, руководству Банка и используется в процессе принятия решений о необходимости проведения мероприятий по регулированию ликвидности и планированию деятельности Банка.

В случае наступления чрезвычайной ситуации Банк использует следующие механизмы поддержания ликвидности:

- реализация портфеля высоколиквидных активов (проведение операций прямого «репо»);
- ограничение объема проведения операций с контрагентами, имеющими высокий уровень кредитного риска;
- приостановка выдачи кредитов, гарантий и действия кредитных линий;
- проведение мероприятий по закрытию позиций по низколиквидным ценным бумагам и переуступке прав требований по кредитному портфелю;
- укрепление взаимодействия с клиентами Банка в целях планирования состояния ликвидности Банка на ближайшую перспективу и установления графика изъятия средств;
- поддержание транспарентности деятельности Банка.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года монетарные активы и обязательства Группы, за исключением задолженности Правительства РФ по расчетам с Лондонским клубом и задолженности перед кредиторами в составе Лондонского клуба, распределялись по срокам погашения следующим образом:

	До 1 месяца 2012 г.	От 1 до 6 месяцев 2012 г.	От 6 до 12 месяцев 2012 г.	Свыше 1 года 2012 г.	Без опред. срока погаш. 2012 г.	Итого 2012 г.
Монетарные активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	218 885	21 112	–	–	–	239 997
Драгоценные металлы	570	–	–	–	174	744
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 943	400	368	29 875	10 533	72 119
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	16 184	484	–	–	–	16 668
Средства в кредитных организациях	11 388	45 334	30 623	359 072	59	446 476
Кредиты клиентам	52 133	167 505	216 239	1 061 362	–	1 497 239
Кредиты клиентам, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	–	–	148	–	–	148
Инвестиционные финансовые активы:						
- имеющиеся в наличии для продажи	217 636	–	–	47 562	228 615	493 813
- удерживаемые до погашения	15 173	82	592	735	–	16 582
Инвестиционные финансовые активы, переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	11 340	411	–	–	–	11 751
Задолженность Правительства РФ	–	–	–	–	118	118
Инвестиции в ассоциированные организации	–	–	–	–	9 510	9 510
Активы по налогу на прибыль	–	1 006	–	2 560	–	3 566
Прочие финансовые активы	4 051	14 622	9 220	14 026	4 619	46 538
	578 303	250 956	257 190	1 515 192	253 628	2 855 269
Монетарные обязательства:						
Средства кредитных организаций	172 497	71 347	41 424	284 674	–	569 942
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	241	1 174	455	624	–	2 494
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	55 030	124 369	198 078	604 391	–	981 868
Средства клиентов	163 598	85 835	51 599	34 795	–	335 827
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 454	31 364	22 126	327 995	–	388 939
Обязательства по налогу на прибыль	–	263	–	1 439	–	1 702
Прочие финансовые обязательства	4 929	3 309	2 160	5 158	838	16 394
	403 749	317 661	315 842	1 259 076	838	2 297 166
Нетто-позиция	174 554	(66 705)	(58 652)	256 116	252 790	558 103
Накопленный разрыв	174 554	107 849	49 197	305 313	558 103	

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

	До 1 месяца 2011 г.	От 1 до 6 месяцев 2011 г.	От 6 до 12 месяцев 2011 г.	Свыше 1 года 2011 г.	Без опред. срока погашения 2011 г.	Итого 2011 г.
Монетарные активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	158 896	19 132	–	–	–	178 028
Драгоценные металлы	93	–	–	–	167	260
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 516	4 042	790	42 365	4 649	94 362
Средства в кредитных организациях	11 634	41 004	24 718	380 342	–	457 698
Кредиты клиентам	52 632	151 505	168 944	855 842	–	1 228 923
Кредиты клиентам, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	–	–	–	–	–	–
Инвестиционные финансовые активы:						
- имеющиеся в наличии для продажи	209 273	–	–	11 295	233 717	454 285
- удерживаемые до погашения	245	1 019	1 009	15 506	–	17 779
Инвестиционные финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	1 498	–	3 217	–	–	4 715
Задолженность Правительства РФ	–	–	–	–	124	124
Инвестиции в ассоциированные организации	–	–	–	–	5 894	5 894
Активы по налогу на прибыль	–	595	–	2 737	–	3 332
Прочие финансовые активы	7 814	19 119	3 222	1 076	2 149	33 380
	484 601	236 416	201 900	1 309 163	246 700	2 478 780
Монетарные обязательства:						
Средства кредитных организаций	128 549	36 586	39 691	267 188	–	472 014
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	408	4 181	788	1 568	–	6 945
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	21 503	65 518	366 125	431 446	–	884 592
Средства клиентов	161 700	94 225	66 785	29 714	–	352 424
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 621	13 225	14 928	229 256	–	261 030
Обязательства по налогу на прибыль	–	167	–	1 718	–	1 885
Прочие финансовые обязательства	1 820	3 690	663	256	911	7 340
	317 601	217 592	488 980	961 146	911	1 986 230
Нетто-позиция	167 000	18 824	(287 080)	348 017	245 789	492 550
Накопленный разрыв	167 000	185 824	(101 256)	246 761	492 550	

Сроки погашения активов и обязательств определяются исходя из оставшихся на отчетную дату сроков до погашения согласно соответствующим договорам.

Несмотря на то, что большая часть ценных бумаг для продажи показана в категории «до 1 месяца», реализация этих активов по требованию зависит от ситуации на финансовом рынке. Значительные объемы ценных бумаг не всегда могут быть проданы в течение короткого периода времени без существенных ценовых потерь.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

С другой стороны, руководство Группы считает, что существенная часть вложений в долевые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отнесенные в категорию «без определенного срока погашения» способна обеспечить в короткие сроки (до 1 месяца) значительные объемы ликвидности при реализации данных ценных бумаг на рынке или проведения с ними операций по соглашениям «репо».

Дефицит ликвидности «от 6 до 12 месяцев, 2011 год» был сформирован, в основном, за счет процентных депозитов Банка России, которые включают в себя целевые депозиты, привлеченные для реализации программы оказания финансовой помощи ОАО АКБ «Связь-Банк» и ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», а также депозитов Минфина России, номинированных в долларах США, полученных для финансирования инвестиционных проектов (Примечание 8). В 2012 году данные депозиты были пролонгированы: депозиты Банка России (номинальной срочностью 1 год) – на 1 год (как и в 2009-2011 годах); депозиты Минфина России, номинированные в долларах США, – на 2 года (в 2011 году – на 1,5 года). Благодаря пролонгации на 2 года депозитов Минфина России на 31 декабря 2012 года накопленный дефицит ликвидности по всем срокам отсутствует. Также учитывая целевой характер депозитов Банка России, руководство Группы ожидает, что указанные депозиты будут пролонгированы и в 2013 году.

Суммы кредиторской задолженности по расчетам с Правительством РФ, за исключением депозитов Банка России, преимущественно не имеют конкретных сроков погашения и показаны как имеющие остаточные сроки погашения до одного месяца. На практике эти суммы учитываются в отчете о финансовом положении в течение более длительного времени.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют производные инструменты (активы и обязательства), которые представлены в разрезе денежных средств к получению и к уплате, а также стоимости реализуемых неденежных базовых активов, по срокам, оставшимся до погашения. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2012 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	198 169	93 770	279 342	51 848	623 129
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива					
- Суммы к уплате по договорам	71 313	11 186	20 558	60	103 117
- Стоимость реализуемых базовых активов	1 869	–	14 006	–	15 875
- Суммы к получению по договорам	(72 545)	(10 944)	(47 821)	(36)	(131 346)
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	117 989	273 745	404 199	455 374	1 251 307
Средства клиентов	205 022	106 124	33 428	989	345 563
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 929	39 437	214 239	312 563	591 168
Прочие обязательства	4 478	3 799	3 570	2 580	14 427
Итого недисконтированные финансовые обязательства	551 224	517 117	921 521	823 378	2 813 240

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2011 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	148 657	61 293	267 916	47 773	525 639
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива					
- Суммы к уплате по договорам	68 124	101 834	26 430	367	196 755
- Стоимость реализуемых базовых активов	6 112	2 022	29 181	–	37 315
- Суммы к получению по договорам	(75 687)	(103 900)	(77 390)	(217)	(257 194)
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	27 008	444 623	149 389	577 589	1 198 609
Средства клиентов	214 547	116 531	31 409	1 891	364 378
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 846	25 716	141 215	211 139	386 916
Прочие обязательства	4 651	2 451	344	10	7 456
Итого недисконтированные финансовые обязательства	402 258	650 570	568 494	838 552	2 459 874

Анализ обязательств по срокам погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах клиентов, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. В соответствии с законодательством Республики Беларусь и Украины, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика в течение 5 дней (Примечание 23).

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных финансовых обязательств Группы (аккредитивы, гарантии, невостребованные остатки кредитных линий, рамбурсные обязательства). Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2012 год	853 560	9 184	4 008	–	866 752
2011 год	737 122	–	14 783	–	751 905

Группа ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

На 31 декабря 2012 года в состав финансовых обязательств кредитного характера в категории «менее 3 месяцев» входят обязательства на сумму 48 303 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года: 45 231 млн. руб.), срок действия которых привязан к расчетам по экспортным контрактам.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков по финансовым инструментам вследствие изменений таких рыночных параметров, как процентные ставки, валютные курсы, цены долевых инструментов (фондовый риск) и биржевых товаров. Целью деятельности Группы по управлению рыночным риском является обеспечение баланса между уровнем принимаемых рисков и доходности банковских операций.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Участники Группы на ежедневной основе проводят мониторинг уровня рыночного риска. Группа использует метод анализа чувствительности, расчет по методологии Value-at-Risk (VaR) и стресс-тестирование для контроля за уровнем рыночного риска и установления величины лимитов. При консолидации рисков в рамках Группы базовым инструментом является метод анализа чувствительности.

На уровне головной организации в качестве базовой методологии оценки процентного, валютного и фондового рисков используется методология VaR, позволяющая получить оценку максимальной величины неожиданных потерь по портфелю финансовых инструментов, которые возможно понести в течение определенного периода времени (горизонта прогноза) при заданном доверительном уровне. Методология VaR представляет собой вероятностно-статистический подход, учитывающий рыночные колебания, а также диверсификацию рисков в нормальных рыночных условиях. Банк использует усовершенствованную методологию VaR, в соответствии с которой процедура взвешивания статистических данных риск-факторов происходит в зависимости от их исторической удаленности от расчетной даты. Для управленческой и внешней отчетности Банк использует расчеты VaR с доверительным уровнем 99% и горизонтом прогноза 10 дней для оценки ценового риска портфеля рыночных ценных бумаг и 1 день – для оценки риска открытой валютной позиции Банка. Глубина ретроспективных данных, которые используются для расчета VaR составляет 670 рабочих дней.

Результаты расчета VaR оцениваются Банком с учетом присущих методологии VaR ограничений, которые состоят в возможном несоблюдении исходных предположений, а именно:

- данные исторических наблюдений, которые используются для расчета неожиданных потерь в будущем периоде, могут не содержать всех будущих возможных изменений факторов риска, особенно в случае появления экстремальных рыночных событий;
- использование горизонта прогноза заданного срока предполагает, что позиции Банка по финансовым инструментам могут быть ликвидированы или захеджированы в течение этого срока. В случае наличия у Банка больших по объему и сконцентрированных позиций и/или в ситуации потери рынком ликвидности, используемый период времени может быть недостаточным для закрытия или хеджирования позиций, оставаясь в пределах неожиданных потерь, оцениваемых VaR;
- использование 99%-ного доверительного уровня не позволяет оценить потери, которые могут наступить за пределами выбранного доверительного уровня;
- VaR оценивает величину неожиданных потерь по позициям финансовых инструментов в предположениях о том, что объемы позиций будет оставаться неизменными на протяжении горизонта прогноза и Банк не будет проводить операции, которые изменяют объем позиций. В случае проведения Банком операций по покупке-продаже финансовых инструментов в течение горизонта прогноза расчетные оценки VaR могут разойтись по величине с оценками фактически наблюдаемых потерь.

В целях контроля адекватности модели расчета VaR Банк регулярно использует процедуры верификации (backtesting), оценивающие расхождения между расчетными и фактическими значениями потерь.

В целях уточнения получаемых оценок Банком ведется работа по оптимизации параметров используемой модели, дающей адекватные оценки в нормальных рыночных условиях. Также в Банке совершенствуются подходы, позволяющие учитывать экстраординарные (стрессовые) изменения в поведении рынков в процессе управления рисками.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Банк на регулярной основе и во внеплановом режиме проводит процедуру стресс-тестирования, которая позволяет оценить стресс-потери от реализации маловероятных экстраординарных событий по портфелям финансовых инструментов и открытым валютным позициям Банка, то есть потери, которые находятся вне предсказательных возможностей вероятностно-статистических методов. Указанный подход дополняет расчетные оценки риска, полученные с помощью методологии VaR и метода анализа чувствительности. В рамках процедуры стресс-тестирования Банк использует широкий набор исторических и гипотетических (пользовательских) сценариев для расчета. Результаты стресс-тестирования докладываются руководству Банка и используются в процессе принятия управленческих решений.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки – это риск негативного влияния изменений рыночных процентных ставок на справедливую стоимость или будущие денежные потоки финансовых инструментов.

Политика участников Группы, в части управления риском изменения процентной ставки, направлена на поддержание сбалансированной структуры требований и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок (процентной позиции), которая обеспечивает ограничение возможного неблагоприятного изменения величины чистого процентного дохода и/или капитала участника Группы на приемлемом уровне.

Процедуры выявления, оценки и контроля уровня процентного риска у участников Группы регламентируются разработанными внутренними положениями и порядками, а также требованиями национальных регуляторов. В целях контроля возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок, участники Группы проводят анализ чувствительности чистого процентного дохода и величины капитала, используя различные сценарии изменения процентных ставок на рынке.

Банки в составе Группы также осуществляют прогноз и контроль норматива достаточности капитала с учетом влияния процентного риска.

Участники Группы используют ряд рыночных инструментов, включая процентные свопы, позволяющих управлять чувствительностью к изменению процентных ставок и величиной процентных разрывов, связанных с изменением процентных ставок по активам и обязательствам.

В рамках анализа чувствительности чистого процентного дохода и величины капитала используется метод процентных разрывов. По методу процентных разрывов оценивается значение изменений величины чистого процентного дохода и величины капитала, используя данные несоответствия объемов требований и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок, агрегированных на установленных интервалах срочности. При анализе также используются комбинации негативных сценариев, которые учитывают воздействие внутренних и внешних, связанных с рыночной конъюнктурой, факторов риска. Сценарии формируются либо на основе гипотетических событий, которые могут произойти в будущем, либо на базе уже произошедших в прошлом событий – исторические стресс-сценарии.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Анализ чувствительности проводится на регулярной основе и во внеплановом режиме. Основаниями для проведения внепланового расчета чувствительности являются:

- планируемое появление больших или сконцентрированных позиций в портфелях финансовых инструментов, или существенное изменение их стоимости, которое может существенно повлиять на сбалансированность процентной позиции;
- ожидания существенного изменения рыночной конъюнктуры, а также социально-политических и/или экономических событий, которые могут существенно повлиять негативным образом на величину чистого процентного дохода/капитала.

Банк использует два подхода при моделировании факторов риска. Статический подход базируется на следующих предположениях:

- фактически сложившаяся структура объемов и сроков требований и обязательств будет поддерживаться неизменной на всем протяжении горизонта прогноза;
- временная структура процентных ставок изменяется на отчетную дату моментально и однократно в течение горизонта прогноза.

В дополнение к статическому подходу при моделировании факторов риска, Банк проводит анализ чувствительности, моделируя динамические изменения процентных ставок и объемно-временной структуры требований и обязательств, используя более сложный набор предположений, определяемый Банком в конкретной ситуации.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой оценку влияния предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход до налогообложения за один год, рассчитанную для финансовых активов и обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря 2012 года и 2011 года, а также величину переоценки торговых финансовых активов с фиксированной ставкой и производных финансовых инструментов. Чувствительность капитала к изменениям в процентных ставках рассчитана как величина переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с фиксированной ставкой при предполагаемом изменении процентных ставок. Влияние переоценки финансовых активов было рассчитано при допущении о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Группы к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных базовых ставок, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность рассчитывалась для инструментов, находящихся в портфеле Группы, за исключением облигаций, находящихся в портфеле Банка. По данному портфелю облигаций величина процентного риска рассчитывалась по методологии VaR.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Наименование ставки	Увеличение в % 2012 г.	Чувствительность	
		отчета о прибылях и убытках 2012 г.	Чувствительность капитала 2012 г.
3-m LIBOR USD	0,50%	(758)	–
3-m LIBOR EUR	0,50%	95	–
3-m MosPrime	1,50%	53	–
3-m Ukrainian Interbank	7,00%	(1)	–
3-m LIBOR JPY	0,25%	1	–
YTM 5Y USTreasuries	0,80%	298	(176)
RGBEY	3,00%	(1 114)	(3 570)
YTM Гос. обл. Украины	7,50%	–	(199)
Ставка рефинансирования Банка России	0,25%	566	–
Ставка рефинансирования НБ РБ	10,00%	504	–
Ставка рефинансирования НБУ	0,25%	1	–

Наименование ставки	Уменьшение в % 2012 г.	Чувствительность	
		отчета о прибылях и убытках 2012 г.	Чувствительность капитала 2012 г.
3-m LIBOR USD	-0,05%	76	–
3-m LIBOR EUR	-0,05%	(9)	–
3-m MosPrime	-1,50%	(53)	–
3-m Ukrainian Interbank	-13,00%	1	–
3-m LIBOR JPY	-0,05%	–	–
YTM 5Y USTreasuries	-0,20%	(74)	44
RGBEY	-1,00%	371	1 190
YTM Гос. обл. Украины	-10,00%	–	265
Ставка рефинансирования Банка России	-0,50%	(1 132)	–
Ставка рефинансирования НБ РБ	-10,00%	(504)	–
Ставка рефинансирования НБУ	-0,25%	(1)	–

Наименование ставки	Увеличение в % 2011 г.	Чувствительность	
		отчета о прибылях и убытках 2011 г.	Чувствительность капитала 2011 г.
3-m LIBOR USD	0,50%	(977)	–
3-m LIBOR EUR	0,50%	186	–
3-m MosPrime	2,75%	(781)	–
3-m Ukrainian Interbank	7,50%	237	–
YTM 5Y German Treasuries	1,50%	(36)	–
YTM 5Y USTreasuries	1,00%	290	(170)
RGBEY	4,50%	(1 771)	(7 206)
YTM Гос. обл. Украины	5,00%	–	(291)
Ставка белорусских ГКО и ГДО	15,00%	245	–
Ставка рефинансирования Банка России	0,50%	632	–
Ставка рефинансирования НБ РБ	15,00%	963	–
Ставка рефинансирования НБУ	1,25%	8	–

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Наименование ставки	Уменьшение в % 2011 г.	Чувствительность отчета о прибылях и убытках 2011 г.	Чувствительность капитала 2011 г.
3-m LIBOR USD	-0,20%	391	–
3-m LIBOR EUR	-0,20%	(74)	–
3-m MosPrime	-2,75%	781	–
3-m Ukrainian Interbank	-10,00%	(316)	–
YTM 5Y German Treasuries	-0,10%	2	–
YTM 5Y USTreasuries	-0,10%	(29)	17
RGBEY	-1,00%	394	1 601
YTM Гос. обл. Украины	-5,00%	–	291
Ставка белорусских ГКО и ГДО	-5,00%	(82)	–
Ставка рефинансирования Банка России	-0,25%	(316)	–
Ставка рефинансирования НБ РБ	-20,00%	(1 285)	–
Ставка рефинансирования НБУ	-0,25%	(2)	–

Ниже приводятся показатели VaR по портфелю облигаций Банка на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	2012 г.	2011 г.
VaR	1 592	4 532

Валютный риск

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансового инструмента или будущих денежных потоков вследствие изменений в курсах иностранных валют.

Участники Группы на ежедневной основе производят расчет величины открытых валютных позиций в разрезе активов и обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, требований и обязательств, не отраженных в отчете о финансовом положении, которые подвержены изменению курсов иностранных валют и драгоценных металлов. Банки Группы устанавливают лимиты на размер совокупной открытой позиции и лимиты на размер открытых позиций в каждой иностранной валюте и для драгоценных металлов, ориентируясь на требования национального регулятора.

В качестве оценки величины валютного риска Банк использует оценку VaR, полученную методом исторического моделирования с доверительным уровнем 99% и горизонтом прогноза 1 день. Оценка совокупного валютного риска по открытым валютным позициям Банка рассчитывается с учетом исторической корреляции курсов иностранных валют к рублю.

В таблице ниже представлены данные о величине открытых валютных позиций Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, включающие в себя позиции отчета о финансовом положении и валютные позиции по производным финансовым инструментам в разрезе валют по отношению к российскому рублю (открытые позиции).

Валюта	2012 год	2011 год
Украинская гривна	26 678	28 428
Доллар США	12 865	(50 422)
Белорусский рубль	4 529	3 378
Гонконгский доллар	202	214
Чешская крона	188	78
Прочие валюты	152	203
Канадский доллар	85	95
Евро	(96)	1 829
Швейцарский франк	(651)	(647)
Японская йена	(1 570)	(1 367)

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Величина VaR Банка по открытым валютным позициям на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года составляет:

	2012 г.	2011 г.
VaR	1 111	1 097

Валютная переоценка объема номинальных вложений Банка в необращающиеся на рынке акции дочерних компаний может не отражать изменения реальной экономической стоимости этих компаний.

В целях оценки этого фактора был произведен расчет риска скорректированной совокупной открытой валютной позиции с исключением позиций по украинской гривне и белорусскому рублю, сформированных преимущественно за счет вложений в дочерние банки.

Величина VaR Банка по открытым валютным позициям на 31 декабря 2012 года без учета вложений в дочерние компании составила 210 млн. рублей. Величина VaR Банка по открытым валютным позициям на 31 декабря 2011 года без учета вложений в дочерние компании составила 1 010 млн. рублей.

В следующей таблице представлена чувствительность открытых валютных позиций Группы (исключая Банк) на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Проведенный расчет состоит в оценке влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2012 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2012 г.	Изменение в валютном курсе, в % 2011 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2011 г.
Украинская гривна	20,95%	1 321	24,42%	1 455
	-20,95%	(1 321)	-24,42%	(1 455)
Доллар США	12,57%	596	12,13%	(597)
	-12,57%	(596)	-12,13%	597
Евро	10,57%	(294)	10,58%	(50)
	-10,57%	294	-10,58%	50
Белорусский рубль	29,75%	160	29,63%	150
	-29,75%	(160)	-29,63%	(150)
Швейцарский франк	14,81%	(14)	15,34%	(1)
	-14,81%	14	-15,34%	1
Японская йена	17,38%	(7)	18,24%	–
	-17,38%	7	-18,24%	–
Фунт стерлингов	12,31%	(1)	12,78%	(1)
	-12,31%	1	-12,78%	1

Оперативный контроль величины открытых валютных позиций осуществляет Дирекция валютно-финансовых операций. Последующий контроль осуществляет Департамент управления рисками. Результаты контроля за состоянием открытых валютных позиций докладываются руководству Банка и используется в процессе принятия управленческих решений.

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Фондовый риск (риск изменения цен на акции)

Риск изменения цен на акции – риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков финансового инструмента в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций.

Для оценки фондового риска участники Группы используют методологию VaR и/или анализ чувствительности по портфелю.

Ниже приводятся показатели VaR Банка по портфелю акций на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	2012 г.	2011 г.
VaR	26 942	40 952

С учетом опционов, имеющих в портфеле Банка на отчетные даты и целиком хеджирующих некоторые позиции по акциям, VaR Банка по портфелю акций на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года составляет:

	2012 г.	2011 г.
VaR	25 723	34 580

В целях ограничения величины фондового риска Банка, на величину совокупного риска каждого портфеля в разрезе видов ценных бумаг, устанавливается лимит. В рамках одного портфеля допускается «заимствование риска» – изменение объема открытых позиций по отдельным финансовым инструментам при условии соблюдения установленного лимита совокупного рыночного риска для портфеля и лимитов, ограничивающих кредитные риски по эмитентам.

Лимиты утверждаются Правлением Внешэкономбанка по предложениям Департамента управления рисками, согласованным с бизнес-подразделениями Банка. Установленные значения лимитов регулярно пересматриваются.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и на капитал других участников Группы возможных изменений в индексах цен на акции; другие параметры приняты как величины постоянные:

Рыночный индекс	Изменение индекса, в % 2012 г.	Изменение в цене акций, в % 2012 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2012 г.	Влияние на капитал 2012 г.
Индекс ММВБ	31%	28%	1 915	2 529
Индекс российских депозитарных расписок в долларах	-31%	-28%	(1 915)	(2 529)
	41%	21%	326	
	-41%	-21%	(326)	–

Рыночный индекс	Изменение индекса, в % 2011 г.	Изменение в цене акций, в % 2011 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2011 г.	Влияние на капитал 2011 г.
Индекс ММВБ	47%	53%	742	2 252
Индекс российских депозитарных расписок в долларах	-47%	-53%	(742)	(2 252)
	61%	61%	(31)	
	-61%	-61%	31	–

(в миллионах российских рублей)

30. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось. Руководство полагает, что Группа подвержена риску досрочного погашения в незначительной степени.

Операционный риск

Под операционным риском понимается риск потерь (убытков), возникающих вследствие использования неадекватных внутренних процедур проведения банковских операций, случайных или преднамеренных неправомерных действий (бездействия) персонала и третьих лиц, неадекватности и/или отказов применяемых технологических, информационных и других систем, а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском Группы направлено на повышение эффективности деятельности Группы, минимизацию потерь и соблюдение Группой действующих законодательных и нормативных актов.

Надлежащее управление операционным риском Группы осуществляется посредством применения единых процессов и процедур, которые включают выявление рисков, которым подвергается Группа, оценку и мониторинг уровня риска, а также принятие мер по их контролю и минимизации выявленных рисков. Во всех банках Группы производится расчет размера операционного риска для определения объема капитала, необходимого для покрытия операционного риска.

В целях сохранения возможности непрерывной работы, выполнения всех своих обязательств и ограничения убытков в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, нарушающих деловую активность, участники Группы разрабатывают планы обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности (Планы ОНиВД), соответствующие характеру, масштабам и сложности операций организации. В основу разработки Планов ОНиВД положены выделение критически важных для организации процессов, систем, объектов и обязательств, анализ различных видов сценариев, которым может быть подвержен участник Группы, и оценка возможных последствий нарушения непрерывности его деятельности при реализации того или иного сценария.

Планы ОНиВД определяют стратегию поведения участника Группы в случае нарушения непрерывности деятельности, и содержат как минимум три блока: оперативное реагирование, действия направленные на снижение негативных последствий, мероприятия по восстановлению деловой активности на докризисном уровне, а также порядок проведения расследования причин возникновения кризисной ситуации и разработку мер по профилактике их возникновения.

(в миллионах российских рублей)

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

31 декабря 2012 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Торговые финансовые активы, в том числе переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	44 963	119	–	45 082
Производные финансовые инструменты	–	15 636	881	16 517
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 417	–	8 771	27 188
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	356 318	83 374	65 872	505 564
	419 698	99 129	75 524	594 351
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	–	2 494	–	2 494
	–	2 494	–	2 494
31 декабря 2011 г.				
Финансовые активы				
Торговые финансовые активы	41 814	–	–	41 814
Производные финансовые инструменты	–	20 887	8 581	29 468
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 314	–	4 766	23 080
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	422 248	23 917	12 835	459 000
	482 376	44 804	26 182	553 362
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	–	6 808	137	6 945
	–	6 808	137	6 945

(в миллионах российских рублей)

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, в которых используются существенные исходные данные, ненаблюдаемые на рынке, представляют собой главным образом долгосрочные опционы. Такие производные инструменты оцениваются при помощи моделей, предполагающих исполнение опционов в возможно короткие сроки.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

(в миллионах российских рублей)

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2012 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочих совокупных доходах	Выбытия	Приобретения	На 31 декабря 2012 г.
Финансовые активы						
Производные финансовые инструменты	8 581	783	–	(9 076)	593	881
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 766	1 503	–	(2 707)	5 209	8 771
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 835	305	1 620	(794)	51 906	65 872
Итого уровень 3 по финансовым активам	26 182	2 591	1 620	(12 577)	57 708	75 524
Финансовые обязательства						
Производные финансовые инструменты	137	16	–	(153)	–	–
Итого уровень 3 по финансовым обязательствам	137	16	–	(153)	–	–

(в миллионах российских рублей)

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости (продолжение)

	На 1 января 2011 г.	Переводы между уровнями	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочих совокупных доходах	Объединение бизнеса	Приобре- тения	На 31 декабря 2011 г.
Финансовые активы							
Производные финансовые инструменты	719	8 132	(270)	–	–	–	8 581
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 758	–	276	–	–	1 732	4 766
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 120	112	101	9 244	(521)	2 779	12 835
Итого уровень 3 по финансовым активам	4 597	8 244	107	9 244	(521)	4 511	26 182
Финансовые обязательства							
Производные финансовые инструменты	–	–	137	–	–	–	137
Итого уровень 3 по финансовым обязательствам	–	–	137	–	–	–	137

В 2011 году финансовые активы были переведены в уровень 3, поскольку в течение отчетного периода для определения справедливой стоимости указанных активов Группа начала применять модели оценки, использующие исходные данные, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период, составили:

	2012 г.			2011 г.		
	Реализо- ванные доходы/ (расходы)	Нереализо- ванные доходы/ (расходы)	Итого доходы/ (расходы)	Реализо- ванные доходы/ (расходы)	Нереализо- ванные доходы/ (расходы)	Итого доходы/ (расходы)
Доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	2 876	(301)	2 575	–	(30)	(30)

(в миллионах российских рублей)

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Перевод между категориями уровня 1 и уровня 2

В таблице ниже показаны переводы в течение отчетного года между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости:

	Переводы из уровня 2 в уровень 1,	
	2012 г.	2011 г.
Финансовые активы		
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 718	–
	Переводы из уровня 1 в уровень 2,	
	2012 г.	2011 г.
Финансовые активы		
Торговые финансовые активы	6	–
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39 418	1 626

В 2012 году финансовые активы были переведены из уровня 2 в уровень 1, поскольку в течение отчетного года они стали активно торгуемыми. В 2011 году переводов из уровня 2 в уровень 1 не было.

В 2012 и 2011 годах финансовые активы были переведены из уровня 1 в уровень 2, поскольку в течение года они перестали быть активно торгуемыми и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценки справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	31 декабря 2012 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы		
Производные финансовые инструменты	881	44
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 771	(46)
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	65 872	(2 474)

(в миллионах российских рублей)

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценки справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости (продолжение)

	31 декабря 2011 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы		
Производные финансовые инструменты	8 581	(232)
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 766	(6)
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 835	(312)
Финансовые обязательства		
Производные финансовые инструменты	(137)	0

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Группа скорректировала ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей, следующим образом:

- в отношении прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток, Группа скорректировала стоимость активов, составляющих имущество закрытого паевого инвестиционного фонда, путем уменьшения на 3% основных ценообразующих корректировок, что с точки зрения Группы находится в рамках возможных альтернативных изменений исходя из показателей для других объектов с аналогичными параметрами;
- в отношении акций, признанных в составе прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток, Группа скорректировала стоимость собственного капитала, который является элементом расчета средневзвешенной стоимости капитала, используемой для дисконтирования ожидаемых денежных потоков эмитента, на 2%;
- в отношении одного из производных финансовых активов Группа скорректировала стоимость базового актива, состоящего из паев закрытого паевого инвестиционного фонда, путем уменьшения на 3% его основных ценообразующих корректировок, что с точки зрения Группы находится в рамках возможных альтернативных изменений, исходя из показателей для других объектов с аналогичными параметрами;
- в отношении второго производного финансового актива Группа скорректировала стоимость базового актива путем изменения стоимости собственного капитала на 2%;
- в отношении акций первого эмитента, классифицированных в инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Группа скорректировала премию за риск на 2%, используемую для дисконтирования ожидаемых денежных потоков эмитента;
- в отношении вложений в долевые инструменты второго эмитента, классифицированных в инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Группа скорректировала значение мультипликатора «Справедливая стоимость / Чистые активы» на 5%, используемое для определения справедливой стоимости вложений;
- в отношении финансового инструмента третьего эмитента, классифицированного в инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Группа скорректировала значение мультипликатора «Справедливая стоимость / Чистые активы» на 2%, используемое для определения справедливой стоимости вложений.

При определении влияния возможных альтернативных допущений в отношении инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, Группа применила консервативный подход и скорректировала ключевые ненаблюдаемые на рынке исходные данные по нижней границе интервала возможных допущений. Применяя верхнюю границу влияния возможных альтернативных допущений, их положительное влияние составит 2 292 млн. руб. на 31 декабря 2012 года.

(в миллионах российских рублей)

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2012 г.	Справедливая стоимость 2012 г.	Непризнанный доход/ (расход) 2012 г.	Балансовая стоимость 2011 г.	Справедливая стоимость 2011 г.	Непризнанный доход/ (расход) 2011 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	239 997	239 997	–	178 028	178 028	–
Средства в кредитных организациях	446 476	446 707	231	457 698	459 280	1 582
Кредиты клиентам	1 497 387	1 486 717	(10 670)	1 228 923	1 221 641	(7 282)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16 582	16 553	(29)	17 779	17 466	(313)
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	569 942	566 804	3 138	472 014	467 672	4 342
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	981 868	981 950	(82)	884 592	884 606	(14)
Средства клиентов	335 827	333 985	1 842	352 424	352 021	403
Выпущенные долговые ценные бумаги	388 939	414 842	(25 903)	261 030	262 468	(1 438)
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(31 473)			(2 720)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к счетам до востребования, активам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

(в миллионах российских рублей)

32. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

Переданный финансовый актив	Торговые финансовые активы		Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Кредиты клиентам	Итого	
	Прочие долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Прочие кредиты		
	2012 г.	2012 г.	2012 г.	2012 г.		
Балансовая стоимость активов	Соглашения «репо»	16 165	–	11 751	148	28 064
	Прочие	–	503	–	–	503
Итого	16 165	503	11 751	148	28 567	
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Соглашения «репо» с Банком России	13 529	–	8 825	77	22 431
	Соглашения «репо» с кредитными организациями	–	–	376	–	376
	Прочие	–	505	–	–	505
	Итого	13 529	505	9 201	77	23 312

Переданный финансовый актив	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		Итого	
	Прочие долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги		
	2011 г.	2011 г.		
Балансовая стоимость активов	Соглашения «репо»	3 879	836	4 715
Итого	3 879	836	4 715	
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Соглашения «репо» с кредитными организациями	3 203	–	3 203
	Соглашения «репо» с клиентами	662	654	1 316
Итого	3 865	654	4 519	

Соглашения «репо»

Ценные бумаги, проданные по соглашениям «репо», передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Группа в определенных ситуациях может потребовать либо от нее может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратила их признание. Кроме того, Группа признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

(в миллионах российских рублей)

32. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения (продолжение)

Соглашения «репо» (продолжение)

Аналогичным образом Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов или купленные по соглашениям обратного «репо», но при этом обязана вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Группа не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив в отношении любого возможного обеспечения, предоставленного в форме денежных средств.

В соответствии с соглашениями контрагент имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, проданные по соглашениям «репо» в отсутствие дефолта со стороны Группы, но обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора.

Активы, предоставленные в качестве обеспечения

Группа предоставляет в качестве обеспечения активы, включенные в отчет о финансовом положении, в рамках различных текущих операций, совершаемых на обычных условиях, которые применяются к таким соглашениям. Группа передала ценные бумаги в качестве обеспечения по соглашениям «репо» в размере 28 064 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года: 4 715 млн. рублей) – раздел «*Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме*».

Активы, удерживаемые в качестве обеспечения

Группа удерживает определенные активы в качестве обеспечения и имеет право продать или перезаложить их в отсутствие дефолта со стороны владельца обеспечения в соответствии с обычными условиями таких договоров. В качестве обеспечения по соглашениям обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней Группа получила ценные бумаги справедливой стоимостью 6 315 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года: 3 003 млн. рублей). В качестве обеспечения по соглашениям обратного «репо» с клиентами Группа получила ценные бумаги справедливой стоимостью 16 081 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года: 24 629 млн. рублей).

Из указанных выше ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 2 747 млн. руб. были проданы по соглашениям «репо» с Банком России и 1 131 млн. руб. были проданы по соглашениям «репо» с клиентами в соответствии с обычными условиями таких договоров (на 31 декабря 2011 года: 4 035 млн. руб. по соглашениям «репо» с кредитными организациями).

Кроме того, в качестве обеспечения по аккредитивам и выпущенным гарантиям Группа удерживает средства в размере 128 млн. руб., включенные в состав Средств кредитных организаций (Примечание 22), средства в размере 8 469 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года: 3 841 млн. руб.), включенные в состав Средств клиентов (Примечание 23) и векселя, выпущенные Группой, учтенные по стоимости 834 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года: 1 289 млн. руб.) (Примечание 24). Группа обязана вернуть обеспечение по истечении срока действия соответствующих аккредитивов и гарантий.

(в миллионах российских рублей)

33. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Связанные стороны включают государство, ключевой управленческий персонал Группы и ассоциированные организации. В связи с тем, что Внешэкономбанк является государственной корпорацией, все контролируемые государством компании или организации, на которые государство оказывает существенное влияние (в совокупности – компании, связанные с государством), рассматриваются как связанные стороны по отношению к Группе.

Операции с ассоциированными организациями и ключевым управленческим персоналом

Объем операций с ассоциированными организациями и ключевым персоналом, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2012 г.		2011 г.	
	Ассоцииро- ванные организации	Ключевой управленчес- кий персонал	Ассоцииро- ванные организации	Ключевой управленчес- кий персонал
Кредиты клиентам на 1 января	149 380	119	147 035	17
Кредиты, выданные в течение года	4 761	83	10 562	132
Поступления, связанные с изменениями в Группе	–	–	–	8
Кредиты, погашенные в течение года	(1 749)	(96)	(10 981)	(24)
Прочие изменения	(203)	(8)	2 764	1
Влияние гиперинфляции	–	(2)	–	(15)
Кредиты клиентам на 31 декабря	152 189	96	149 380	119
За вычетом резерва под обесценение	(35 591)	0	(35 686)	(1)
Кредиты клиентам на 31 декабря, за вычетом резерва	116 598	96	113 694	118
Процентный доход по кредитам клиентам	7 790	10	7 498	8
Создание резервов под обесценение по кредитам клиентам	(3 600)	0	(698)	(0)
Прочие активы	419	0	236	0

(в миллионах российских рублей)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с ассоциированными организациями и ключевым управленческим персоналом (продолжение)

	2012 г.		2011 г.	
	Ассоцииро- ванные организации	Ключевой управленчес- кий персонал	Ассоцииро- ванные организации	Ключевой управленчес- кий персонал
Текущие счета клиентов	504	108	373	96
Депозиты клиентов, на 1 января	1 992	1 233	1 389	952
Депозиты, полученные в течение года	483	3 680	1 845	1 996
Поступления, связанные с изменениями в Группе	–	–	671	762
Депозиты, погашенные в течение года	(930)	(1 783)	(1 895)	(2 427)
Прочие изменения	(59)	(1 020)	(18)	(29)
Влияние гиперинфляции	–	(6)	–	(21)
Депозиты клиентов, на 31 декабря	1 486	2 104	1 992	1 233
Процентные расходы по средствам клиентов	(53)	(102)	(73)	(75)
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 1 января	–	–	–	–
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение года	–	11	–	50
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	–	(11)	–	(50)
Прочие изменения	–	–	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 31 декабря	–	–	–	–
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	–	0	–	(9)
Прочие обязательства	17	159	32	25
Выданные гарантии и обязательства по выдаче кредитов	5 216	8	6 567	2
Комиссионный доход/(расход), нетто	(4)	0	6	0
Прочие операционные доходы	217	–	211	–
Прочие операционные расходы	(0)	(75)	(1)	(63)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	2 213	1 889
Взносы на социальное обеспечение	195	85
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	2 408	1 974

Операции с государством, государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством

Информация об операциях с Правительством РФ, его уполномоченными учреждениями и Банком России раскрыта в Примечании 8.

Банк выступает в качестве агента по внешним финансовым активам и, до даты, определенной Правительством РФ, по внешнему долгу бывшего СССР и Российской Федерации (Примечание 9).

(в миллионах российских рублей)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с государством, государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством (продолжение)

Кроме того, на 31 декабря 2012 года операции со связанными с государством сторонами включают в себя также депозиты и остатки на текущих счетах, размещенные Группой в Банке России со сроком до 90 дней в общей сумме 300 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года: 120 млн. руб.) (Примечание 10) и денежные беспроцентные депозиты (обязательные резервы), депонированные банками Группы в Банке России в сумме 3 589 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года: 4 001 млн. рублей) (Примечание 12).

В процессе своей ежедневной деятельности Банк и дочерние организации предоставляют кредиты связанным с государством кредитным организациям, а также привлекают от последних финансирование и выпускают в их отношении гарантии (список операций с кредитными организациями не является исчерпывающим). Данные операции осуществляются преимущественно на рыночных условиях; при этом операции с кредитными организациями, связанными с государством, составляют преимущественную часть от всех операций Группы по кредитованию кредитных организаций и незначительную часть полученного от кредитных организаций финансирования и выпущенных гарантий. В таблицах ниже указаны остатки по существенным операциям с кредитными организациями, связанными с государством на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

Кредитная организация	Тип операции	Средства в кредитных организациях	
		На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Кредитная организация 1	Субординированные кредиты	183 839	182 140
Кредитная организация 2	Субординированные кредиты	38 872	86 318
Кредитная организация 3	Субординированные кредиты	22 980	22 767
Кредитная организация 4	Межбанковские кредиты и срочные процентные депозиты в кредитных организациях	21 327	22 565
Кредитная организация 1	Процентные ссуды и депозиты, размещенные в кредитных организациях на срок до 90 дней	15 004	14 006
Кредитная организация 5	Субординированные кредиты	10 228	10 135
Кредитная организация 6	Межбанковские кредиты и срочные процентные депозиты в кредитных организациях	8 482	5 745
Кредитная организация 7	Процентные ссуды и депозиты, размещенные в кредитных организациях на срок до 90 дней	7 944	3 300
Кредитная организация 2	Межбанковские кредиты и срочные процентные депозиты в кредитных организациях	5 369	2 893
Кредитная организация 8	Процентные ссуды и депозиты, размещенные в кредитных организациях на срок до 90 дней	4 202	–
Кредитная организация 3	Межбанковские кредиты и срочные процентные депозиты в кредитных организациях	3 929	3 861
Кредитная организация 9	Процентные ссуды и депозиты, размещенные в кредитных организациях на срок до 90 дней	–	3 866
		322 176	357 596

(в миллионах российских рублей)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с государством, государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством (продолжение)

Кредитная организация	Тип операции	Средства кредитных организаций	
		На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Кредитная организация 7	Ссуды и прочие средства российских кредитных организаций	67 774	28 971
Кредитная организация 10	Ссуды и прочие средства российских кредитных организаций	30 042	5 954
Кредитная организация 2	Ссуды и прочие средства российских кредитных организаций	20 012	19 093
Кредитная организация 8	Ссуды и прочие средства российских кредитных организаций	4 537	4 522
Кредитная организация 11	Ссуды и прочие средства кредитных организаций стран ОЭСР	3 070	4 423
Кредитная организация 1	Ссуды и прочие средства российских кредитных организаций	0	22 106
Кредитная организация 12	Ссуды и прочие средства банков-нерезидентов	0	3 220
		125 435	88 289

На 31 декабря 2012 года существенные обязательства Группы по предоставлению кредитов кредитным организациям 2 и 7 составляли 4 584 млн. руб. и 8 629 млн. руб. соответственно. По состоянию на 31 декабря 2011 года существенные обязательства по предоставлению кредитов этим же кредитным организациям составляли 7 000 млн. руб. и 10 000 млн. руб. соответственно. Данные кредитные линии были открыты в рамках реализации Программы инвестиции Внешэкономбанка в проекты строительства доступного жилья и ипотеку.

В процессе своей ежедневной деятельности Банк и дочерние организации предоставляют кредиты связанным с государством клиентам, выпускают в отношении них гарантии, обслуживают их текущие счета и привлекают их средства в депозиты (список операций с клиентами не является исчерпывающим). Данные операции осуществляются преимущественно на рыночных условиях; при этом операции с клиентами, связанными с государством, составляют значительную часть от всех операций Группы с клиентами. В таблицах ниже указаны остатки по наиболее существенным операциям с государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством, на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

(в миллионах российских рублей)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с государством, государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством (продолжение)

Заемщик	Отрасль экономики	Обязательства по предоставлению кредитов		Обязательства по предоставлению кредитов	
		Кредиты клиентам	Кредиты клиентам	Кредиты клиентам	Кредиты клиентам
		На 31 декабря 2012 года	На 31 декабря 2011 года	На 31 декабря 2011 года	На 31 декабря 2011 года
Клиент 1	Финансовая деятельность	36 523	–	35 081	–
Клиент 2	Электроэнергетика	20 387	8 171	10 448	17 563
Клиент 3	Транспорт / Недвижимость и строительство ¹	16 856	–	20 613	–
Клиент 4	Электроэнергетика	15 115	4 822	11 870	7 813
Клиент 5	Недвижимость и строительство	14 889	52 018	–	–
Клиент 6	Нефтегазовая промышленность	14 777	–	14 452	7 914
Клиент 7	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	14 494	31 573	4 653	17 816
Клиент 8	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	14 237	18 109	1 409	–
Клиент 9	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	11 209	38 544	6 925	46 210
Клиент 10	Транспорт	10 626	–	0	–
Клиент 11	Телекоммуникации	7 436	1 652	12 381	2 379
Клиент 12	Электроэнергетика	6 780	–	7 392	–
Клиент 13	Финансовая деятельность	6 508	3 490	5 820	1 343
Клиент 14	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	6 196	2 312	2 954	3 484
Клиент 15	Электроэнергетика	6 000	–	4 944	1 000
Клиент 16	Транспорт	5 748	–	–	–
Клиент 17	Электроэнергетика	5 463	0	1 500	–
Клиент 18	Телекоммуникации	4 992	–	0	2 199
Клиент 19	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	4 591	–	1 621	–
Клиент 20	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	4 495	0	3 140	2 248
Клиент 21	Транспорт	4 261	5 705	–	10 000
Клиент 22	Электроэнергетика	4 161	7 739	–	12 000
Клиент 23	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	3 864	1 925	1 472	4 107
Клиент 24	Транспорт	3 241	–	3 558	–
Клиент 25	Транспорт	3 220	–	3 541	–
Клиент 26	Электроэнергетика	2 116	–	0	4 687
Клиент 27	Электроэнергетика	1 301	9 119	–	–
Клиент 28	Прочее	0	4 088	–	–
Клиент 29	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	–	25 000	–	–
		249 486	214 267	153 774	140 763

¹ В 2012 году произошло слияние заемщика с компанией, относящейся к отрасли «Транспорт».

(в миллионах российских рублей)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с государством, государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством (продолжение)

Клиент	Отрасль экономики	Средства клиентов	
		На 31 декабря 2012 года	На 31 декабря 2011 года
Клиент 30	Телекоммуникации	37 383	36 369
Клиент 31	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	21 116	2 618
Клиент 1	Финансовая деятельность	9 216	15 961
Клиент 32	Развитие инфраструктуры	5 070	32 002
Клиент 33	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	4 418	4 439
Клиент 34	Финансовая деятельность	4 154	–
Клиент 35	Телекоммуникации	3 494	0
Клиент 36	Финансовая деятельность	3 047	2 972
Клиент 37	Электроэнергетика	–	8 293
Клиент 38	Транспорт	–	4 294
Клиент 39	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	0	3 000
		87 898	109 948

Клиент	Отрасль экономики	Выпущенные гарантии	
		На 31 декабря 2012 года	На 31 декабря 2011 года
Клиент 31	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	40 321	33 846
Клиент 40	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	4 267	8 902
		44 588	42 748

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года вложения Группы в долговые ценные бумаги, выпущенные Правительством РФ, представлены ниже:

	На 31 декабря 2012 года	На 31 декабря 2011 года
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 528	11 490
Инвестиционные финансовые активы:		
- имеющиеся в наличии для продажи	6 201	25 230
- удерживаемые до погашения	761	1 322
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	409	–

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года операций с производными финансовыми инструментами с Правительством РФ не было.

(в миллионах российских рублей)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с государством, государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством (продолжение)

В рамках своей деятельности Группа осуществляет вложения в ценные бумаги, выпущенные эмитентами, связанными с государством, а также заключает с ними срочные сделки. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года вложения Группы в ценные бумаги, выпущенные эмитентами, связанными с государством, а также производные финансовые инструменты с такими компаниями представлены ниже:

	На 31 декабря 2012 года			На 31 декабря 2011 года		
	Долевые ценные бумаги	Долговые ценные бумаги	Производные финансовые инструменты	Долевые ценные бумаги	Долговые ценные бумаги	Производные финансовые инструменты
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 742	9 574	13 621	30 636	8 487	15 238
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	503	4 529	–	–	–	–
Инвестиционные финансовые активы - имеющиеся в наличии для продажи	147 115	137 198	–	172 072	119 571	–
- удерживаемые до погашения	–	650	–	–	725	–
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	–	966	–	649	–	–
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	9	–	–	152

Также на 31 декабря 2012 года в составе инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, учитывается финансовый актив справедливой стоимостью 47 134 млн. руб., выпущенный кредитной организацией, связанной с государством.

Существенные финансовые результаты от операций с государством представлены ниже:

	2012 г.	2011 г.
Процентный расход:		
Задолженность перед Банком России	(19 396)	(12 248)
Задолженность перед Правительством РФ	(44 459)	(39 277)

(в миллионах российских рублей)

34. Достаточность капитала

Коэффициент достаточности капитала является одним из важнейших показателей, характеризующих уровень принимаемых Банком рисков и, соответственно, определяющих степень его финансовой устойчивости. Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг величины коэффициента достаточности капитала в целях соблюдения минимально допустимого значения данного показателя, установленного в соответствии с Меморандумом о финансовой политике Банка в размере 10%, а также поддержания высокого кредитного рейтинга.

Методика расчета значения коэффициента достаточности капитала разработана на основании нормативных актов Банка России с учетом общепринятых в международной практике подходов к расчету величины коэффициента достаточности капитала и утверждена Наблюдательным советом Банка.

В течение 2012 года и 2011 годов Банк соблюдал установленные требования в отношении коэффициента достаточности капитала.

На 31 декабря коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанной методике, составлял:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Основной капитал	504 290	484 505
Дополнительный капитал	62 618	62 618
Суммы, вычитаемые из капитала	(252 940)	(210 363)
Итого капитал	<u>313 968</u>	<u>336 760</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>2 889 129</u>	<u>2 315 833</u>
Коэффициент достаточности капитала	10,9%	14,5%

В целях поддержания или изменения структуры капитала и в соответствии с Федеральным законом № 82-ФЗ уставный капитал Банка может быть увеличен по решению Правительства РФ за счет дополнительного имущественного вноса Российской Федерации или за счет прибыли Внешэкономбанка. Предложения по использованию прибыли представляются в Наблюдательный совет Правлением Банка.

35. События после отчетной даты

Правительством РФ (распоряжение от 15 января 2013 года № 08-р) принято решение о внесении в уставный капитал Внешэкономбанка в качестве дополнительного имущественного вноса РФ находящиеся в федеральной собственности 1,1278% акций открытого акционерного общества междугородной и международной электрической связи «Ростелеком».

В январе 2013 года Банк привлек синдицированный кредит в размере 800 млн. долларов США (эквивалент 24 022 млн. руб. на дату привлечения) под плавающую процентную ставку сроком на 2 года. Средства будут направлены на финансирование текущих инвестиционных проектов Банка.

В январе 2013 года Внешэкономбанк приобрел за счет средств субсидии в размере 62 000 млн. руб. (Примечание 21) 60 218 штук паев ЗПИФ ДПИ РФПИ дополнительного выпуска. Доля Банка в имуществе дочерней организации не изменилась и составляет 100%.

В январе 2013 года Банк привлек у иностранного банка кредит в размере 2 005 млн. руб. под фиксированную процентную ставку сроком на 6 лет. Средства будут направлены на финансирование реального сектора экономики.

(в миллионах российских рублей)

35. События после отчетной даты (продолжение)

4 января 2013 года дочерний фонд Группы ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис» (Примечание 6) приобрел 37 000 000 обыкновенных акций или 22,6% компании, занимающейся девелоперской деятельностью, в сумме 78 млн. долларов США (2 360 млн. руб. по курсу на дату приобретения). В марте 2013 года фонд дополнительно приобрел обыкновенные акции стоимостью 99 млн. долларов США (3 041 млн. руб. по курсу на дату приобретения) или увеличил долю в указанной компании до 51,4%. В настоящее время Группа определяет справедливую стоимость активов, обязательств и условных обязательств приобретенной компании.

В феврале 2013 года Банк разместил еврооблигации номинальной стоимостью 1 000 млн. евро (эквивалент 40 339 млн. руб. на дату размещения) со сроком обращения 5 лет, а также еврооблигации номинальной стоимостью 500 млн. евро (эквивалент 20 170 млн. руб. на дату размещения) со сроком обращения 10 лет.

В феврале 2013 года Банк приобрел 2 000 000 штук обыкновенных именных акций ОАО «Федеральный центр проектного финансирования» дополнительного выпуска на общую сумму 2 000 млн. рублей. Доля участия Банка в уставном капитале дочерней компании не изменилась и составляет 100%.

В феврале 2013 года Банк привлек у иностранного банка кредит в размере 150 млн. долларов США (4 502 млн. руб. на дату привлечения) под плавающую ставку сроком на 7 лет. Средства будут направлены на финансирование реального сектора экономики.

6 февраля 2013 года дочерняя компания Банка приобрела 100% долю ООО «Торгово-промышленная компания «Орские заводы». На данный момент Группа ведет определение справедливой стоимости активов, обязательств и условных обязательств приобретенного актива. Основной деятельностью приобретенной компании является оптовая торговля бытовыми товарами. ООО «ТПК «Орские заводы» было приобретено в целях повышения его рыночной стоимости.

В марте 2013 года Внешэкономбанк перечислил средства субсидии в размере 15 000 млн. руб. (Примечание 21) в счет оплаты 15 000 000 шт. акций дополнительного выпуска ОАО «Фонд развития Дальнего Востока и Байкальского региона». Доля участия Банка в уставном капитале дочерней компании не изменилась и составляет 100%.

В марте 2013 года произошло ухудшение финансовой и экономической ситуации в Республике Кипр. Банк и его дочерние организации имеют средства на счетах, размещенные преимущественно в банке на Кипре, являющимся дочерним банком крупной российской банковской группы. Руководство Группы считает, что финансовый и экономический кризис Кипра не будет иметь значительного негативного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

В марте 2013 года лизинговая компания Группы выпустила два выпуска неконвертируемых процентных документарных облигаций серии 10 и серии 11 номинальной стоимостью 5 000 млн. руб. каждый со сроком обращения 5 лет.

В апреле 2013 года в Гонконге была зарегистрирована компания VEB Asia Limited со 100% участием Внешэкономбанка. Уставный капитал компании определен в размере 30 млн. долларов США. Компания будет обеспечивать взаимодействие с гонконгскими финансовыми институтами и вести работу по привлечению азиатских инвесторов к финансированию масштабных проектов, реализуемых на территории Российской Федерации.