

Аудиторское заключение независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
государственной корпорации
«Банк развития и внешнеэкономической деятельности
(Внешэкономбанк)» и ее дочерних организаций
за 2016 год

Апрель 2017 года

**Аудиторское заключение независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности государственной
корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности
(Внешэкономбанк)» и ее дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	10
Консолидированный отчет о совокупном доходе	11
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	12
Консолидированный отчет о движении денежных средств	13
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	15
2. Основа подготовки отчетности	18
3. Переклассификация сравнительной информации	20
4. Основные дочерние организации	21
5. Основные положения учетной политики	23
6. Существенные учетные суждения и оценки	52
7. Объединение бизнеса	53
8. Информация по сегментам	58
9. Операции с Правительством РФ, его уполномоченными учреждениями и Банком России	62
10. Агентские операции	65
11. Денежные средства и их эквиваленты	65
12. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66
13. Финансовые активы, переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	68
14. Средства в банках и казначействе	68
15. Производные финансовые инструменты	70
16. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и группы выбытия	71
17. Кредиты клиентам	72
18. Чистые инвестиции в лизинг	76
19. Инвестиционные финансовые активы	78
20. Счета специального назначения	81
21. Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации	81
22. Основные средства	84
23. Налогообложение	86
24. Прочие расходы от обесценения и резервы	89
25. Прочие активы и обязательства	89
26. Средства банков	91
27. Средства клиентов	93
28. Выпущенные долговые ценные бумаги	94
29. Обязательства по договорам финансового лизинга	95
30. Капитал	96
31. Договорные и условные обязательства	98
32. Процентные доходы и расходы	102
33. Чистые комиссионные доходы	103
34. Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	103
35. Страховые премии, прочие операционные доходы и расходы	103
36. Управление рисками	104
37. Оценка справедливой стоимости	131
38. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	142
39. Взаимозачет финансовых инструментов	146
40. Операции со связанными сторонами	147
41. Достаточность капитала	154
42. События после отчетной даты	154

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» и ее дочерних организаций («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 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 год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Ключевые вопросы аудита	Рассмотрение вопроса в ходе нашего аудита
<p>Резервы под обесценение кредитов клиентам</p> <p>В связи со значимостью кредитов клиентам, которые составляют 53% от общего объема активов, а также применением руководством Группы профессионального суждения для своевременного выявления и оценки убытков от обесценения кредитов, расчет резервов считается одним из ключевых вопросов аудита.</p> <p>Процесс выявления признаков обесценения и определения возмещаемой стоимости включает значительное применение профессионального суждения, использование допущений и анализ различных факторов, включая финансовые показатели контрагентов, прогнозируемые будущие денежные потоки и стоимость обеспечения. Использование иных методик и допущений могло бы привести к существенно другим результатам.</p> <p>Информация об обесценении кредитов клиентам, а также подход руководства Группы к оценке и управлению кредитным риском представлены в Примечании 17 «Кредиты клиентам» и Примечании 36 «Управление рисками» к консолидированной финансовой отчетности.</p>	<p>В ходе аудита мы проанализировали следующие вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ суждения руководства в отношении выявления случаев обесценения существенных кредитов клиентам; ▶ прогнозируемые будущие денежные потоки (в том числе денежные потоки, источниками которых является обеспечение) по кредитам, имеющим признаки обесценения. <p>В рамках наших аудиторских процедур мы рассмотрели методологии, которые Группа использовала для выявления случаев обесценения и расчета резерва под обесценение.</p> <p>В отношении существенных индивидуально обесцененных кредитов мы на выборочной основе проанализировали допущения Группы об ожидаемых будущих денежных потоках, в том числе от текущей деятельности заемщиков, а также от реализации залога с учетом доступной информации на рынке. Для анализа резервов под обесценение на коллективной основе мы провели выборочную проверку основных исходных данных и использованных допущений.</p> <p>Мы также проанализировали информацию в отношении резервов под обесценение кредитов клиентам, раскрытую в консолидированной финансовой отчетности.</p>

Ключевые вопросы аудита	Рассмотрение вопроса в ходе нашего аудита
<p>Оценка справедливой стоимости ценных бумаг, не обращающихся на активном рынке</p> <p>Существенная часть инвестиций Группы в ценные бумаги приходится на инструменты, не обращающиеся на активном рынке (инструменты Уровней 2 и 3). Справедливая стоимость таких ценных бумаг определяется Группой на основании моделей оценки, которые могут использовать сложные допущения и ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3). Различные методы оценки и использование различных допущений могут оказывать существенное влияние на результат оценки справедливой стоимости. В силу значительного применения профессионального суждения и потенциального эффекта на консолидированную финансовую отчетность, оценка справедливой стоимости ценных бумаг, не обращающихся на активном рынке, представляет собой один из ключевых вопросов аудита.</p> <p>Информация об оценке справедливой стоимости представлена в Примечании 37 «Оценка справедливой стоимости» к консолидированной финансовой отчетности.</p>	
	<p>Наши аудиторские процедуры включали изучение моделей оценок, а также источников существенных допущений, использованных при определении справедливой стоимости. Для выбранных индивидуально значимых оценок мы привлекли наших специалистов по оценке для анализа обоснованности использованных моделей и допущений.</p> <p>Мы также проанализировали информацию в отношении справедливой стоимости ценных бумаг, не обращающихся на активном рынке, раскрытую в консолидированной финансовой отчетности.</p>

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы за 2015 год был проведен другим аудитором, выдавшим аудиторское заключение от 19 апреля 2016 года с выражением немодифицированного мнения, включающее параграф «Важные обстоятельства», привлекающий внимание к накопленному Группой дефициту ликвидности сроком до одного года на 31 декабря 2015 года и к зависимости способности Группы продолжать свою деятельность непрерывно от реализации мер, принимаемых руководством для обеспечения финансовой устойчивости Группы, и получения других форм финансовой поддержки.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Внешэкономбанка за 2016 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Внешэкономбанка за 2016 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет Внешэкономбанка за 2016 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;


- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.
- ▶ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, -
Геннадий Александрович Шинин.



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

28 апреля 2017 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».

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 8 июня 2007 года и присвоен государственный регистрационный номер 1077711000102.

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

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 года и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

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

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648 контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.

Консолидированный отчет о финансовом положении
На 31 декабря 2016 года
(в миллиардах российских рублей)

	Прим.	2016 г.	2015 г. (Пересчитано)	2014 г. (Пересчитано)
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	11	350,1	322,1	304,5
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	19,2	52,6	44,3
Финансовые активы, переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	13	4,7	78,0	103,7
Счета специального назначения	20	79,9	63,5	29,9
Средства в банках и казначействе	14	92,3	68,3	120,9
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и активы групп выбытия	16	13,0	137,2	6,8
Кредиты клиентам	17	1 904,5	2 580,3	2 251,2
Чистые инвестиции в лизинг	18	283,6	343,1	380,8
Инвестиционные финансовые активы:	19			
- имеющиеся в наличии для продажи		470,3	390,8	368,7
- удерживаемые до погашения		18,0	27,5	21,4
Субординированные кредиты банкам	14	57,4	50,4	48,9
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации	21	39,7	9,9	10,9
Основные средства	22	100,4	68,9	58,3
Активы по налогу на прибыль	23	6,5	11,3	7,5
Прочие активы	25	133,8	178,5	128,0
Итого активы		3 573,4	4 382,4	3 885,8
Обязательства				
Средства банков	26	644,5	1 019,4	1 010,5
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	0,5	2,8	2,7
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	9	553,8	706,4	559,3
Обязательства групп выбытия, предназначенных для продажи	16	-	69,0	0,2
Средства клиентов	27	532,1	642,3	508,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	28	1 024,6	1 179,9	983,2
Обязательства по договорам финансового лизинга	29	75,9	105,9	89,8
Субординированные депозиты	9	92,5	102,1	303,0
Обязательства по налогу на прибыль	23	14,2	10,5	7,3
Резервы	24	33,4	14,8	6,4
Прочие обязательства	25	46,2	48,5	36,1
Итого обязательства		3 017,7	3 901,6	3 507,2
Капитал				
Уставный капитал	30	596,6	445,6	418,1
Добавочный капитал		164,3	150,5	138,2
Непокрытый убыток		(264,3)	(154,2)	(169,0)
Нереализованная переоценка инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		45,3	35,3	(13,9)
Фонд пересчета иностранных валют		8,4	(0,9)	0,9
Капитал, приходящийся на Правительство РФ		550,3	476,3	374,3
Неконтролирующие доли участия		5,4	4,5	4,3
Итого капитал		555,7	480,8	378,6
Итого капитал и обязательства		3 573,4	4 382,4	3 885,8

Подписано и разрешено к выпуску в соответствии с решением **Председателя Банка**

С.Н. Горьков

Председатель Банка

В.Д. Шапринский

Главный бухгалтер

28 апреля 2017 года

Прилагаемые примечания 1-42 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках
За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в миллиардах российских рублей)

	Прим.	2016 г.	2015 г. (Пересчитано)
Процентные доходы	32	316,8	325,3
Процентные расходы	32	(227,7)	(258,3)
Чистый процентный доход		89,1	67,0
Создание резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход	14, 17, 18	(510,4)	(292,8)
Чистый процентный расход после создания резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход		(421,3)	(225,8)
Чистые комиссионные доходы	33	9,2	9,1
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4,3	7,9
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	34	22,4	(28,4)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		7,2	3,5
- переоценка валютных статей		(44,8)	1,7
Чистые доходы/(расходы) от первоначального признания финансовых инструментов, изменения договорных условий и досрочного погашения	16, 17	(5,5)	(12,9)
Доля в чистом убытке ассоциированных и совместно контролируемых организаций	21	(4,3)	(6,5)
Дивиденды		3,8	9,2
Государственные субсидии	9, 16	211,9	330,3
Страховые премии	35	25,9	2,4
Прочие операционные доходы	35	212,5	25,6
Непроцентные доходы		433,4	332,8
Заработная плата и прочие расчеты с персоналом		(26,1)	(24,6)
Помещения и оборудование		(8,0)	(8,4)
Амортизация основных средств	22	(5,6)	(3,8)
Налоги, отличные от налога на прибыль		(2,8)	(5,3)
Создание прочих резервов и резервов под обесценение прочих активов	24	(29,8)	(21,3)
Прочие операционные расходы	35	(53,8)	(37,5)
Непроцентные расходы		(126,1)	(100,9)
Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль		(104,8)	15,2
Расход по налогу на прибыль	23	(7,1)	(0,3)
Прибыль/(убыток) за год		(111,9)	14,9
Приходящаяся (-ийся) на:			
- Правительство РФ		(111,6)	16,4
- неконтролирующие доли участия		(0,3)	(1,5)
		(111,9)	14,9

Консолидированный отчет о совокупном доходе
За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в миллиардах российских рублей)

	Прим.	2016 г.	2015 г.
Прибыль/(убыток) за отчетный год		(111,9)	14,9
Прочие совокупные доходы/(расходы)			
<i>Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий</i>			
<i>Изменение нерезализованных доходов/(расходов) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, включая переклассификацию таких доходов/(расходов) в состав прибыли и убытка в связи с обесценением и/(или) выбытием</i>			
Влияние пересчета в валюту отчетности	30	16,9	50,5
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	23	9,3	(1,8)
		–	(1,3)
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка		26,2	47,4
Прочий совокупный доход за отчетный год, за вычетом налогов		26,2	47,4
Итого совокупный доход/(расход) за отчетный год		(85,7)	62,3
Приходящийся на:			
- Правительство РФ		(85,2)	64,2
- Неконтролирующие доли участия		(0,5)	(1,9)
		(85,7)	62,3

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллиардах российских рублей)

	Приходится на Правительство РФ					Итого	Неконт- ролирующие доли участия	Итого капитал
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Непокрытый убыток	Нереализо- ванная переоценка инвестици- онных фи- нансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд пересчета иностранн валют			
На 31 декабря 2014 г.	418,1	138,2	(169,0)	(13,9)	0,9	374,3	4,3	378,6
Прибыль/(убыток) за отчетный год	–	–	16,4	–	–	16,4	(1,5)	14,9
Прочие совокупные доходы/(расходы)	–	–	–	49,2	(1,4)	47,8	(0,4)	47,4
Итого совокупные доходы/(расходы) за отчетный год	–	–	16,4	49,2	(1,4)	64,2	(1,9)	62,3
Взносы Российской Федерации	27,5	12,3	–	–	–	39,8	–	39,8
Приобретение дочерней организации	–	–	–	–	–	–	(0,8)	(0,8)
Изменение доли в существующих дочерних организациях	–	–	(1,6)	–	(0,4)	(2,0)	2,9	0,9
На 31 декабря 2015 г.	445,6	150,5	(154,2)	35,3	(0,9)	476,3	4,5	480,8
На 31 декабря 2015 г.	445,6	150,5	(154,2)	35,3	(0,9)	476,3	4,5	480,8
Убыток за отчетный год	–	–	(111,6)	–	–	(111,6)	(0,3)	(111,9)
Прочие совокупные доходы/(расходы)	–	–	–	16,9	9,5	26,4	(0,2)	26,2
Итого совокупные доходы/(расходы) за отчетный год	–	–	(111,6)	16,9	9,5	(85,2)	(0,5)	(85,7)
Взносы Российской Федерации (Примечание 30)	150,0	13,8	–	–	–	163,8	–	163,8
Распределение капитала в пользу Правительства РФ (Примечание 30)	1,0	–	2,3	(6,9)	(0,2)	(3,8)	(1,4)	(5,2)
Приобретение дочерних организаций (Примечание 7)	–	–	–	–	–	–	2,1	2,1
Изменение доли в существующих дочерних организациях (Примечание 7)	–	–	(0,8)	–	–	(0,8)	0,8	–
Дивиденды дочерних компаний	–	–	–	–	–	–	(0,1)	(0,1)
На 31 декабря 2016 г.	596,6	164,3	(264,3)	45,3	8,4	550,3	5,4	555,7

Прилагаемые примечания 1-42 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в миллиардах российских рублей)

	Прим.	2016 г.	2015 г. (Пересчитано)
Денежные потоки по операционной деятельности			
Прибыль/(убыток) за отчетный год		(111,9)	14,9
<i>Корректировки:</i>			
Изменение в начисленных процентных доходах и расходах		(38,4)	(48,0)
Создание резервов под обесценение и прочих резервов	14, 17, 18, 24	540,2	314,1
Изменения в нереализованной переоценке торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов		(5,9)	(4,6)
Государственные субсидии	9, 16	(211,9)	(330,3)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за исключением убытка от обесценения		(25,5)	1,0
Обесценение инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	19	3,1	27,4
Изменения в переоценке валютных статей		44,8	(1,7)
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов, изменения договорных условий и досрочного погашения	16, 17	5,5	12,9
Доля в чистом убытке ассоциированных и совместно контролируемых организаций	21	4,3	6,5
Обесценение гудвила	35	6,9	
Износ и амортизация		6,4	4,7
Доход от продажи кредитов	35	(184,0)	–
Отложенный налог на прибыль	23	4,4	(1,9)
Убыток от списания обесцененных активов	35	11,5	–
Прочие изменения		(3,1)	(2,0)
Денежные потоки по операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		46,4	(7,0)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6,6	(20,6)
Счета специального назначения		(29,2)	(19,3)
Средства в банках и казначействе		2,2	(32,2)
Кредиты клиентам		161,3	(90,5)
Чистые инвестиции в лизинг		0,8	25,2
Прочие активы		9,7	(17,6)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства банков, за исключением долгосрочного межбанковского финансирования		(172,8)	(35,9)
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России, за исключением долгосрочного финансирования		(230,1)	142,0
Средства клиентов		(162,2)	64,4
Выпущенные долговые ценные бумаги, за исключением облигаций и еврооблигаций		18,7	(3,8)
Обязательства по договорам финансового лизинга		(13,0)	(8,1)
Прочие обязательства		(2,2)	0,3
Чистое расходование денежных средств по операционной деятельности		(363,8)	(3,1)

Прилагаемые примечания 1-42 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в миллиардах российских рублей)

	Прим.	2016 г.	2015 г. (Пересчитано)
Денежные потоки по инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных финансовых активов		(230,3)	(256,1)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов		403,6	281,3
Выбытие дочерних компаний, за вычетом денежных средств		(30,5)	–
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации		(1,2)	(0,2)
Приобретение основных средств		(2,2)	(3,6)
Поступления от реализации основных средств		0,3	0,1
Приобретение инвестиционной недвижимости	25	(0,7)	(0,6)
Выбытие инвестиционной недвижимости	25	0,1	0,2
Чистое поступление денежных средств по инвестиционной деятельности		139,1	21,1
Денежные потоки по финансовой деятельности			
Привлечение долгосрочного межбанковского финансирования	26	70,8	22,2
Погашение долгосрочного межбанковского финансирования	26	(200,0)	(191,8)
Привлечение долгосрочного финансирования от Банка России и Правительства РФ	9	393,2	75,7
Погашение долгосрочного финансирования от Банка России и Правительства РФ	9	(106,1)	(26,5)
Размещение облигаций	28	78,4	86,4
Погашение облигаций и еврооблигаций	28	(102,9)	(46,1)
Выкуп собственных облигаций и еврооблигаций	28	(78,0)	(48,8)
Поступления от продажи ранее выкупленных собственных облигаций и еврооблигаций	28	36,6	44,8
Изменение доли в существующих дочерних организациях		–	1,2
Взносы Российской Федерации в уставный и добавочный капиталы	30	150,0	39,8
Получение субсидий и государственной помощи	30	12,2	9,0
Дивиденды дочерних организаций		(0,1)	–
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по финансовой деятельности		254,1	(34,1)
Влияние изменения курсов иностранных валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(5,5)	37,8
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		23,9	21,7
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	11	322,1	304,5
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	11	350,1	322,1
Денежные средства, отраженные в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи на начало отчетного года		4,1	–
Денежные средства, отраженные в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи на конец отчетного года		–	4,1
Дополнительная информация:			
Уплаченный налог на прибыль		(1,9)	(1,6)
Проценты уплаченные		(204,4)	(225,8)
Проценты полученные		254,4	244,3
Дивиденды полученные		4,6	9,2

Прилагаемые примечания 1-42 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

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»), дочерние российские банки и банки-резиденты стран СНГ, а также дочерние российские и иностранные организации (далее в совокупности – «Группа»). Перечень основных дочерних организаций приведен в Примечании 4, ассоциированных и совместно контролируемых организаций – в Примечании 21.

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 Правительства Российской Федерации (далее – «Правительство РФ») по обслуживанию внешнего долга и активов бывшего СССР и Российской Федерации, а также его уполномоченных учреждений.

В соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с учетом изменений Внешэкономбанк вправе осуществлять банковские операции, право на осуществление которых предоставлено ему на основании Федерального закона. 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, установленных Федеральным законом.

Основные принципы и направления деятельности Банка установлены Федеральным законом и Меморандумом о финансовой политике государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», утвержденным распоряжением Правительства РФ от 27 июля 2007 года № 1007-р (срок действия продлен распоряжениями Правительства РФ от 15 июля 2010 года № 1170-р и от 25 июля 2013 года № 1316-р). Меморандум о финансовой политике (далее – «Меморандум») 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 российских хозяйственных обществ, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте одного из международных рейтинговых агентств, аккредитованных в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, на уровне не ниже суверенного рейтинга Российской Федерации по обязательствам в валюте Российской Федерации или иностранной валюте.

В рамках законодательных инициатив по деофшоризации российской экономики Постановлением Правительства РФ от 16 января 2015 года № 16 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации» Меморандум был дополнен отдельным пунктом, согласно которому Внешэкономбанк может осуществлять операции и сделки с контрагентами офшорных зон, включенных в соответствующий перечень, утверждаемый Министерством финансов Российской Федерации, только в порядке, утверждаемом наблюдательным советом Внешэкономбанка.

Органами управления Банка являются наблюдательный совет, Председателем которого является Председатель Правительства РФ, Правление и Председатель Банка. В соответствии с Федеральным законом Председатель Банка назначается Президентом Российской Федерации по представлению Председателя Правительства РФ на срок не более 5 лет.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

1. Описание деятельности (продолжение)

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 предпринимательства. Банк активно участвует в реализации крупных инвестиционных проектов, способствующих развитию инфраструктуры и высокотехнологичных отраслей реального сектора экономики, а также в реализации инвестиционных проектов, направленных на развитие монопрофильных муниципальных образований.

Как более подробно описано в Примечании 30, 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 АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (далее – АО «МСП Банк»), Государственного специализированного Российского экспортно-импортного банка (далее – АО РОСЭКСИМБАНК), ОАО «Федеральный центр проектного финансирования» и Публичного акционерного общества междугородной и международной электрической связи «Ростелеком» (далее – ПАО «Ростелеком»).

За Внешэкономбанком закреплены функции агента Правительства РФ по учету, обслуживанию и погашению государственного внешнего долга бывшего СССР и Российской Федерации, а также внутреннего валютного долга бывшего СССР, по 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 организаций.

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, Дополнительного соглашения № 3 от 23 июля 2012 года, Дополнительного соглашения № 4 от 19 августа 2013 года, Дополнительного соглашения № 5 от 16 апреля 2014 года, Дополнительного соглашения № 6 от 1 октября 2015 года и Дополнительного соглашения № 7 от 21 сентября 2016 год (далее в совокупности – «Агентское соглашение»).

По итогам 2016 года Внешэкономбанку было выплачено вознаграждение за оказанные агентские услуги, предусмотренное Федеральным законом от 14 декабря 2015 года № 359-ФЗ «О федеральном бюджете на 2016 год» в общей сумме 0,5 млрд. руб. (за 2015 год – 0,5 млрд. руб.) без учета НДС. Данное вознаграждение учтено в составе комиссионных доходов Группы по агентским соглашениям (Примечание 33).

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 средствами пенсионных накоплений. Внешэкономбанк осуществляет доверительное управление накопительной пенсией застрахованных граждан, не выбравших негосударственный пенсионный фонд или частную управляющую компанию, а также выбравших Банк в качестве управляющей компании.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

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 июне 2012 года Банк был 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 пенсии.

Банк в качестве государственной управляющей компании средствами выплатного резерва формирует два портфеля: портфель выплатного резерва и портфель средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата. Формирование портфелей осуществляется Банком в соответствии с инвестиционными декларациями, утвержденными постановлением Правительства РФ от 4 июня 2012 года № 550.

В течение 2016 года Банк в качестве государственной управляющей компании инвестировал средства пенсионных накоплений в государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, в корпоративные облигации высоконадежных российских эмитентов, а также в обеспеченные гарантией Российской Федерации корпоративные облигации и ипотечные ценные бумаги. На 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года общий объем средств Пенсионного фонда РФ, переданных в управление государственной управляющей компании, составил 1 977,8 млрд. руб. и 2 018,4 млрд. руб. соответственно.

По итогам 2016 года Внешэкономбанку как государственной управляющей компании по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений было выплачено вознаграждение в общей сумме 0,6 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: общая сумма вознаграждения 0,5 млрд. руб.) предусмотренное договорами доверительного управления, заключенными Пенсионным фондом Российской Федерации с государственной управляющей компанией.

В соответствии с постановлением Правительства РФ от 14 июня 2013 года № 503 Внешэкономбанк будет осуществлять функции государственной управляющей компании по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений и государственной управляющей компании средствами выплатного резерва до 1 января 2019 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 14 и 17, 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 – АО «АИЖК»).

Банк находится в Москве (Россия) по адресу: проспект Академика Сахарова, 9.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

1. Описание деятельности (продолжение)

Банк имеет представительства Нью-Йорке (Соединенные Штаты Америки), Лондоне (Великобритания), Милане (Итальянская Республика), Франкфурте-на-Майне (Федеративная Республика Германия), Йоханнесбурге (Южно-Африканская Республика), Мумбаи и Нью-Дели (Республика Индия), Пекине (Китайская Народная Республика), Париже (Французская Республика) и Цюрихе (Швейцарская Конфедерация).

На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года численность сотрудников Группы составляла 17 540 и 18 382 человека соответственно.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

Банк, его дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые 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, ассоциированных и совместно контролируемых 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, производные финансовые инструменты, а также инвестиционная недвижимость оценивались по справедливой стоимости.

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

Непрерывность деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем.

Обеспечение непрерывности деятельности в значительной мере зависит от возможности получения финансовой поддержки Правительства Российской Федерации в будущем.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

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. Иностранная дочерняя компания VEB Asia Limited использует в качестве функциональной валюты гонконгский доллар.

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 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Разграничение операций

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

Согласно Правилам, не включенные в прилагаемый консолидированный 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;
- Внутренняя валютная задолженность перед резидентами бывшего СССР;
- Требования 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;
- Не используемые в текущих расчетах клиринговые, бартерные и взаимные расчеты, включая соответствующие расчеты по операциям с клиентами, осуществляемые на основе межправительственных соглашений;
- Требования и обязательства по долевым 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 миллиардах российских рублей, если не указано иное)

3. Переклассификация сравнительной информации

В консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2015 года средства на корреспондентском счете в Банке России и средства на корреспондентских счетах в иностранных банках, имеющие целевое назначение, классифицированы в Средства в банках и Счета специального назначения соответственно. Кроме того, была изменена презентация статьи Прочие активы из-за переклассификации средств по Драгоценным металлам и Задолженности Правительства РФ в связи с несущественностью. В данные за 2015 год и 2014 год были внесены следующие изменения для сопоставимости с данными за 2016 год.

Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2015 года	В соответствии с ранее выпущенной отчетностью	Сумма перекласси- фикации	После перекласси- фикации
Денежные средства и их эквиваленты	400,5	(78,4)	322,1
Драгоценные металлы	0,3	(0,3)	–
Счета специального назначения	–	63,5	63,5
Средства в банках и казначействе	53,4	14,9	68,3
Задолженность Правительства РФ	0,5	(0,5)	–
Прочие активы	177,7	0,8	178,5

Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2014 года	В соответствии с ранее выпущенной отчетностью	Сумма перекласси- фикации	После перекласси- фикации
Денежные средства и их эквиваленты	326,0	(21,5)	304,5
Драгоценные металлы	0,3	(0,3)	–
Счета специального назначения	–	29,9	29,9
Средства в банках и казначействе	129,3	(8,4)	120,9
Задолженность Правительства РФ	0,4	(0,4)	–
Прочие активы	127,3	0,7	128,0

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	В соответствии с ранее выпущенной отчетностью	Сумма перекласси- фикации	После перекласси- фикации
Средства в банках и казначействе	(6,2)	(26,0)	(32,2)
Счета специального назначения	–	(19,3)	(19,3)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по операционной деятельности	42,2	(45,3)	(3,1)
Влияние изменения курсов иностранных валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты	49,5	(11,7)	37,8
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	78,7	(57,0)	21,7
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	326,0	(21,5)	304,5
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	400,5	(78,4)	322,1

Влияние изменения также раскрыто в Примечаниях 9, 11, 14, 25, 36, 37 и 40.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

3. Переклассификация сравнительной информации (продолжение)

В настоящей консолидированной финансовой отчетности изменена презентация консолидированного отчета о прибылях за год, завершившийся 31 декабря 2015 года, в связи с существенными результатами по страховой деятельности.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	В соответствии с ранее выпущенной отчетностью	Сумма перекласси- фикации	После перекласси- фикации
Прочие операционные доходы	28,0	(2,4)	25,6
Страховые премии	–	2,4	2,4

4. Основные дочерние организации

Дочерние организации Группы, которыми владеет непосредственно Внешэкономбанк, включенные в консолидированную финансовую отчетность, представлены в следующей таблице:

Наименование дочерних организаций	Доля участия в уставном капитале		Страна регистрации	Вид деятельности
	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.		
ОАО «Банк БелВЭБ»	97,52%	97,52%	Республика Беларусь	Банковская деятельность
АО «ВЭБ-лизинг»	99,79%	99,11%	Россия	Лизинговая деятельность
АО «МСП Банк»	–	100%	Россия	Банковская деятельность
ПАО АКБ «Связь-Банк»	99,77%	99,65%	Россия	Банковская деятельность
ПАО «Проминвестбанк»	99,72%	99,39%	Украина	Банковская деятельность
АО «Краслесинвест»	100%	100%	Россия	Заготовка и переработка первичного сырья
АО «ГЛОБЭКСБАНК»	99,99%	99,99%	Россия	Банковская деятельность
ООО «ВЭБ Капитал»	100%	100%	Россия	Финансовое посредничество
ООО «ВЭБ Инжиниринг»	100%	100%	Россия	Услуги, связанные с реализацией инвестиционных проектов
ОАО «Федеральный центр проектного финансирования»	100%	100%	Россия	Финансовое посредничество
АО «Корпорация развития Северного Кавказа»	100%	100%	Россия	Консультационные услуги, сопровождение инвестиционных проектов
ООО «Управляющая компания РФПИ»	–	100%	Россия	Управляющая компания
АО «Фонд развития Дальнего Востока и Байкальского региона»	100%	100%	Россия	Сопровождение инвестиционных проектов
VEB Asia Limited	100%	100%	Китайская Народная Республика	Финансовое посредничество
ООО «Инфраструктура Молжаниново» (ранее – ООО «Ресад»)	99,99%	85%	Россия	Электроэнергетика
ООО «Курорт «Золотое кольцо»	100%	100%	Россия	Недвижимость и строительство
АО «Российский экспортный центр»	100%	100%	Россия	Поддержка экспортной деятельности
АО «Каспийский завод листового стекла»	100%	–	Россия	Производство

Существенные дочерние организации Группы, контролируемые Внешэкономбанком через указанные выше организации, представлены в следующей таблице:

Наименование дочерних организаций	Доля участия в уставном капитале		Страна регистрации	Вид деятельности
	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.		
Rose Group Limited (панее R.G.I. International Limited)	73,4%	73,4%	Гернси	Девелоперская деятельность
United Group S.A.	100%	100%	Люксембург	Холдинговая компания

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные дочерние организации (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав дочерних организаций также входил ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «РФПИ» с долей в имуществе 100%.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года 100% голосующих акций АО «ВЭБ-лизинг» принадлежат Группе.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года дочерними организациями Группы являются АО РОСЭКСИМБАНК и АО «ЭКСПАР» через дочернюю организацию АО «Российский экспортный центр» (далее – АО «РЭЦ»). Доля Группы в уставном капитале дочерних обществ не изменилась и составляет 100%.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 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 2016 года и на 31 декабря 2015 года, поскольку контроль производственной деятельности основной организации группы AMURMETAL HOLDING LIMITED осуществляет управляющий конкурсной массой.

Компания United Group S.A. является бенефициарным владельцем металлургического предприятия в Чешской Республике.

В феврале 2016 года Внешэкономбанк внес дополнительный вклад в уставный капитал ООО «Ресад» в сумме 7,0 млрд. рублей. Доля участия Банка в уставном капитале общества составила 99,99997%. В марте 2016 года ООО «Ресад» было переименовано в ООО «Инфраструктура Молжаниново».

В феврале 2016 года Банк перечислил денежные средства в сумме 500 млн. долларов США (37,2 млрд. руб. на дату перечисления) и 0,2 млрд. евро (19,0 млрд. руб. на дату перечисления) в счет оплаты 1 999 984 200 штук акций дополнительного выпуска ПАО «Проминвестбанк». Отчет о результатах размещения акций ПАО «Проминвестбанк» дополнительного выпуска был зарегистрирован Национальной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку Украины в мае 2016 года.

В марте 2016 года в результате выкупа Rose Group Limited собственных акций в размере 16,11% доля участия Группы изменилась и составила 68,28%. В третьем квартале 2016 года в результате обратного обмена акциями доля участия Группы в дочерней компании Rose Group Limited увеличилась и составила 73,4%.

В апреле 2016 года во исполнение Указа Президента РФ от 5 июня 2015 года № 287 и Федерального закона от 29 июня 2015 года № 156-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» Внешэкономбанк передал принадлежащие ему 19 240 акций (100% по состоянию на 31 декабря 2015 года) АО «МСП Банк», потеряв при этом контроль над ним, в оплату акций дополнительного выпуска АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее – АО «Корпорация «МСП») (Примечание 21, 30, 40).

В июне в связи с принятием Федерального закона от 2 июня 2016 года № 154-ФЗ «О Российском фонде прямых инвестиций» Внешэкономбанк утратил контроль над ООО «УК «РФПИ». В этой связи Банк деконсолидировал активы и обязательства ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «РФПИ» и классифицировал 100% принадлежащих Банку паев в состав инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечания 19, 30, 40). По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк владел 100% долей участия в уставном капитале ООО «УК «РФПИ».

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

4. Основные дочерние организации (продолжение)

В июне 2016 года в рамках реализации преимущественного права на приобретение дополнительных акций ПАО «Проминвестбанк» Внешэкономбанком осуществлена оплата 160 682 620 штук акций ПАО «Проминвестбанк» дополнительного выпуска в сумме 64,6 млн. долларов США и 0,04 млн. евро (общий эквивалент на дату приобретения 4,2 млрд. рублей). Доля участия Банка в уставном капитале общества изменилась и составляет 99,72%. Отчет о результатах размещения акций ПАО «Проминвестбанк» дополнительного выпуска зарегистрирован Национальной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку Украины в октябре 2016 года.

В августе 2016 года Внешэкономбанк внес дополнительный вклад в уставный капитал ООО «Инфраструктура Молжаниново» в сумме 1,2 млрд. рублей. Доля участия Банка в уставном капитале общества составила 99,99998%.

В октябре 2016 года средства субсидии из федерального бюджета в размере 8,1 млрд. руб., предоставленные Внешэкономбанку в сентябре 2016 года, доведены до АО РОСЭКСИМБАНК, что соответствует целевому назначению указанной субсидии. Отчет об итогах выпуска дополнительных акций АО РОСЭКСИМБАНК зарегистрирован в ноябре 2016 года.

В ноябре 2016 года Банк получил право распоряжаться 100% голосов, предоставляемых обыкновенными акциями АО «Каспийский завод листового стекла». Акции получены Банком в рамках исполнения соглашения о внесудебной реализации указанных акций в связи с финансированием Банком соответствующего проекта сумме 3,0 млрд. рублей.

В декабре 2016 года Банк приобрел 30 902 348 штук акций дополнительного выпуска АО «ВЭБ-лизинг» на сумму 75,0 млрд. рублей. Доля участия Группы в уставном капитале АО «ВЭБ-лизинг» увеличилась и составила 99,79%.

В декабре 2016 года Банк приобрел 7 988 262 200 000 штук акций дополнительного выпуска ПАО АКБ «Связь-Банк» на сумму 16,0 млрд. рублей. Доля участия Банка в уставном капитале ПАО АКБ «Связь-Банк» увеличилась и составила 99,77%.

Дочерние организации с существенными неконтролирующими долями отсутствуют.

5. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Примененные новые стандарты

Группа применила следующие пересмотренные МСФО, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты:

Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- отдельные статьи в отчете о прибылях и убытках, отчете о совокупном доходе и в отчете о финансовом положении могут быть дезаггрегированы;

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- доля прочего совокупного дохода ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении, отчете о прибылях и убытках и отчете о совокупном доходе. Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу, т.к. Группа не применяет исключение из требования о консолидации.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годы.

Данные улучшения вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Они включают, в частности, следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Данная поправка должна применяться перспективно.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна проводиться на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. прав, обеспечивающих ей текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Группы рисков, связанных с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- наличие у Группы возможности влиять на доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- соглашение(я) с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- права, обусловленные другими соглашениями;
- права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями 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 компаний 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 организации относятся на неконтролирующую долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

Если Группа утрачивает контроль над дочерней организацией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней организации (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтролирующей 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.

Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтролирующей доли участия в приобретаемой организации. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтролирующую 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 неконтролирующей 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 встроенных 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.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения 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.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса (продолжение)

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 долей.

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 (предшествующего владельца) на дату передачи. Гудвил, возникающий при приобретении организации предшествующим владельцем, также отражается в консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у предшествующего владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного вознаграждения, учитывается в консолидированной финансовой отчетности как корректировка капитала. При выбытии дочерней организации в ходе операции под общим контролем разница между балансовой стоимостью выбывающих активов и обязательств отражается в составе прибыли или убытков. Финансовая информация в консолидированной финансовой отчетности за периоды, предшествующие объединению компаний под общим контролем, не пересчитывается.

Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые 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 составе прибыли и убытка, 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.

Совместно контролируемые организации – это предприятия, в которых Группа имеет права на чистые активы деятельности и над экономической деятельностью которых осуществляет совместный контроль согласно договорным положениям. Когда совместно контролируемое предприятие создается через утрату контроля над дочерним предприятием, первоначальная балансовая стоимость отражается по справедливой стоимости. Впоследствии такие предприятия учитываются по методу долевого участия, и к ним применяются те же принципы учетной политики, что и для инвестиций в ассоциированные организации. Доля в результатах совместно контролируемых компаний признается в консолидированной финансовой отчетности с момента начала осуществления совместного контроля по дату его прекращения.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации (продолжение)

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

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 37.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжения)

В случае активов и обязательств, которые признаются в консолидированной финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

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 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.

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 составе прибыли или убытка по статье доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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 составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные 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 составе прибыли или убытка 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 производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных 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 составе прибыли или убытка.

Не обращающиеся на организованном рынке ценные бумаги без фиксированных сроков погашения, чья справедливая стоимость не может быть надежно определена, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

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.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Группа приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Группа признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Группа признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Взаимозачет финансовых активов

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. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Группа обязана определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Группа обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

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), остатки на корреспондентских и текущих счетах Группы и средства в банках со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

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.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Соглашения продажи и обратной покупки ценных бумаг (соглашения прямого «репо») (далее – «соглашения «репо»») отражаются в консолидированной финансовой 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 договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств банков или клиентов. Приобретение ценных бумаг по соглашениям обратной продажи (далее – «соглашения обратного «репо»») отражается в составе денежных средств и их эквивалентов, средств в банках 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 ставки процента.

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 предназначены 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.

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 составе прибыли или убытка.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Векселя

Учетные векселя включаются в состав торговых или инвестиционных ценных бумаг, либо в состав денежных средств и их эквивалентов, средств в банках или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в консолидированной финансовой 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 банков, задолженность перед Правительством РФ и Банком России, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные депозиты. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств Группа отражает привлечение и погашение средств банков 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 разницу между полученными денежными средствами и суммой первоначального признания ссуды в консолидированном отчете о финансовом положении. Учет данных выгод осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 20.

Государственная субсидия, которая подлежит получению в качестве компенсации за уже понесенные расходы или убытки или в целях оказания организации немедленной финансовой поддержки без каких-либо будущих соответствующих затрат, признается в составе прибыли или убытка того периода, в котором она подлежит получению.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

5. 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 составе прибыли или убытка в течение срока аренды. 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 миллиардах российских рублей, если не указано иное)

5. 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 настоящей 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 банках и кредиты клиентам

Средства в банках и кредиты клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе на 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 оцениваются 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 составе прибыли или убытка. 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 миллиардах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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 тех 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 составе прибыли или убытка.

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 долевыми инструментами, 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 составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

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 составе прибыли или убытка. 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 составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлевать 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 консолидированном 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 по обесценению в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа прекращает признание первоначального актива и признает новый актив в консолидированном отчете о финансовом положении.

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.

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 консолидированном 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.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

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: справедливой стоимости передаваемого актива и цены 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 составе прибыли или убытка.

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: суммы амортизированной комиссии или наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в составе прибыли или убытка. 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 консолидированной отчетности.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых активов и обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной 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.

*(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)***5. Основные положения учетной политики (продолжение)****Налогообложение (продолжение)**

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».

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 убытков, 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 оценочных сроков полезного использования активов. Срок полезного использования объектов устанавливается с учетом его предполагаемой полезности для деятельности Банка на основании мотивированных суждений.

	Годы
Здания	15-60
Оборудование	2-10
Транспортные средства	2-30

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

Капитальные вложения в арендованное имущество амортизируются в течение срока аренды основных средств.

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

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.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, инвестиционной недвижимости тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость. Возмещаемой стоимостью нефинансовых, является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Группой от использования актива и его последующего выбытия.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

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.

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.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы за исключением гудвила

Нематериальные активы, отличные от 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.

Группа оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменения 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 затрат на продажу.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Группой, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в составе инвестиционной недвижимости.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по фактической стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков, имеющих соответствующую признанную профессиональную квалификацию и опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов. Доходы и расходы, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках и представляются в составе прочих доходов или прочих операционных расходов.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Группой соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если собственник занимает инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию основных средств, а ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

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 справедливой стоимости, если ее можно достоверно определить. В иных случаях 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.

Запасы (недвижимость и земля для продажи)

Группа классифицирует в качестве запасов проекты дочерних компании, осуществляющих девелоперскую деятельность, которые представляют собой строительство объектов недвижимости с намерением реализовать данную недвижимость, включая жилые площади, в ходе обычной деятельности дочерних компаний.

Помимо указанного имущества Группа классифицирует в категорию запасы имущество, перешедшее в собственность в ходе судебного производства по взысканию просроченной задолженности по кредитам и предназначенное для продажи в краткосрочной перспективе в ходе обычной хозяйственной деятельности Группы с целью покрытия убытков по кредитным операциям.

В соответствии с МСФО (IAS) 2 Группа оценивает данные активы по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации. Запасы отражаются в составе прочих активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом предполагаемых расходов на продажу.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

Пенсионные и прочие социальные обязательства

Текущие взносы Группы на государственное пенсионное обеспечение рассчитываются как процент от текущих общих выплат работникам, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период, к которому относится соответствующая заработная плата, и включаются в состав статьи «Заработная плата и прочие расчеты с персоналом».

Кроме этого, во Внешэкономбанке существует пенсионный план 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 льгот для сотрудников.

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 консолидированной отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

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 шести операционных сегментах, информация о которых приведена в Примечании 8.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Доходы 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 консолидированной 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 консолидированной 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.

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.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

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.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Доходы и расходы, возникающие в результате соглашений между организациями под общим контролем

Если в соответствии с МСФО операция должна быть первоначально признана по справедливой стоимости, она подлежит учету по справедливой стоимости вне зависимости от фактического возмещения. В таких случаях разница между справедливой стоимостью и фактическим возмещением учитывается в качестве операции с собственным капиталом, т.е. в качестве взноса в собственный капитал или выплаты из собственного капитала.

Во всех других ситуациях, когда справедливая стоимость отличается от вознаграждения операция признается по фактическому возмещению, указанному в соглашении, относящемся к операции.

Данный подход не применяется в отношении учета приобретения бизнеса и передачи бизнесов между материнской организацией и ее дочерней организацией.

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 2016 года и 31 декабря 2015 года официальный курс Банка России составлял 60,6569 руб. и 72,8827 руб. за 1 доллар США соответственно.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют (продолжение)

На отчетную дату 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.

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 составе прибыли или убытка. 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.

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

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу, на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует, при необходимости, применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевого и производного инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости. МСФО (IFRS) 9 также разрешает компаниям продолжать классифицировать (но без права последующей реклассификации) финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию. Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках. Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен требованиям МСФО (IAS) 39.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. Группа будет обязан признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Резерв должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, обусловленным вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев. В случаях, когда кредитный риск по инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания, резерв оценивается исходя из вероятности дефолта в течение всего срока актива.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется. Влияние применения стандарта на дату перехода (1 января 2018 года) необходимо отразить в составе нераспределенной прибыли. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств. Группа предполагает, что применение требований МСФО (IFRS) 9 по учету обесценения окажет существенное влияние на ее капитал. Для оценки величины такого влияния Группе потребуется провести детальный анализ, учитывающий всю обоснованную и подтвержденную информацию, в том числе прогнозную.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

В мае 2014 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами (например, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

Группа не планирует применять МСФО (IFRS) 15 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В январе 2016 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», регулирующий учет договоров аренды. Для арендодателей порядок учета договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путем отражения на балансе обязательств по аренде и соответствующих им активов в форме права пользования. Арендаторы должны использовать единую модель для всех признаваемых договоров аренды, но имеют возможность не признавать краткосрочную аренду и аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Порядок признания прибыли или убытка по всем признаваемым договорам аренды в целом соответствует текущему порядку признания финансовой аренды, при этом процентные и амортизационные расходы должны будут признаваться отдельно в отчете о прибылях и убытках.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что с той же даты компания начнет применять новый стандарт по учету выручки МСФО (IFRS) 15.

Группа не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, разъясняющие порядок учета отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые для целей бухгалтерского учета оцениваются по справедливой стоимости, а для целей налогового учета – по первоначальной стоимости. Группа полагает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на ее финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», чтобы улучшить раскрытие компаниями информации о своей финансовой деятельности и обеспечить пользователям более точное представление об позиции компаний по ликвидности. Согласно новым требованиям, компании должны будут раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, в результате колебаний валютных курсов). Поправки вступают в силу 1 января 2017 года. В настоящее время Группа оценивает влияние данных поправок.

«Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года) выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена. Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании. В настоящее время Группа оценивает влияние данных поправок.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Поправки к МСФО (IFRS) 15 выпущены 12 апреля 2016 года и вступает силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета. В настоящее время Группа оценивает влияние данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», относящиеся к классификации и оценке операций по выплатам на основе акций. Поправки призваны устранить расхождения в практике применения стандарта, но рассматривают ограниченный круг вопросов, касающихся только классификации и оценки. В поправках уточняются требования по трем основным областям:

- влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами;
- классификация операции по выплате на основе акций, условия которой разрешают компании удержать часть долевых инструментов, подлежащих передаче сотруднику, для выполнения обязанности по уплате соответствующего налога за этого сотрудника;
- порядок учета в случаях, когда модификация условий операции по выплате на основе акций требует ее реклассификации из категории операций с расчетами денежными средствами в категорию операций с расчетами долевыми инструментами.

Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Применение поправок не потребует от компаний пересчета данных за предыдущие периоды; ретроспективное применение разрешается при условии, что компания примет решение применять все три поправки сразу и выполнит некоторые другие критерии. Также разрешается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 – Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» одновременно с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Поправки призваны устранить проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам МСФО (IFRS) 9 до того момента, как компании начнут применять новый стандарт по учету договоров страхования, который сейчас разрабатывается Советом по МСФО вместо МСФО (IFRS) 4. Согласно поправкам, компании, заключающие договоры страхования, могут выбрать один из двух вариантов: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 или использование метода наложения. Временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 могут использовать компании, деятельность которых связана преимущественно со страхованием. Такие компании смогут продолжить применять МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», отложив применение МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2021 года, но не позднее этого срока. Компенсирующий подход предусматривает обязательную коррекцию прибыли или убытка, чтобы исключить их дополнительную волатильность, которая может возникнуть при одновременном применении МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Временное освобождение разрешается впервые применить в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Компенсирующий подход может быть выбран компанией при первом применении МСФО (IFRS) 9 и должен применяться ретроспективно в отношении финансовых активов, отнесенных в определенную категорию при переходе на МСФО (IFRS) 9. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годы.

Данные улучшения вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки оказывают влияние на три стандарта. В настоящее время Группа оценивает влияние данных поправок.

Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5. МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения

Разъяснения выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

5. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным. В настоящее время Группа оценивает влияние данных разъяснений.

Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40

Поправки к МСФО (IAS) 40 выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами. В настоящее время Группа оценивает влияние данных поправок.

6. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка консолидированной 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 консолидированном 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. Дополнительная информация представлена в Примечании 37.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

6. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

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 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. Сумма резерва под обесценение кредитов, признанного в консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2016 года, составила 806,2 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 769,8 млрд. рублей). Подробная информация представлена в Примечаниях 14, 17, 18.

Обесценение гудвила

Группа анализирует гудвил на предмет обесценения не реже одного раза в год. Это требует оценки ценности от использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относится данный гудвил. В ходе оценки ценности от 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 2016 года гудвил отсутствует (на 31 декабря 2015 года: балансовая стоимость гудвила незначительна).

7. Объединение бизнеса

Приобретения в 2016 году

Приобретение ООО «ВЭБ-Инвест»

30 марта 2016 года Группа увеличила свою долю с 19% до 100% в уставном капитале ассоциированной организации ООО «ВЭБ-Инвест». Стоимость приобретения, оплаченная денежными средствами, составила незначительную величину. Справедливая стоимость и балансовая стоимость учитываемой ранее 19% доли в капитале ООО «ВЭБ-Инвест» составляет 0 рублей.

ООО «ВЭБ-Инвест» является материнской организацией группы компаний, преимущественно реализующих инвестиционные проекты по девелопменту и строительству объектов недвижимости различного класса на территории Москвы и в регионах России.

Увеличение доли Группы в уставном капитале ООО «ВЭБ-Инвест» в 2016 году связано с участием Банка в финансировании инвестиционных проектов, реализуемых группой ООО «ВЭБ-Инвест».

*(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)***7. Объединение бизнеса (продолжение)****Приобретения в 2016 году (продолжение)**

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств группы ООО «ВЭБ-Инвест», определенная независимым оценщиком, составила:

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении контроля
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации	0,4
Основные средства	0,6
Прочие активы	27,4
	28,4
Обязательства по налогу на прибыль	3,5
Прочие обязательства	0,8
	4,3
Итого идентифицируемые чистые активы	24,1
За вычетом неконтролирующей доли участия	(2,1)
Гудвил, возникающий при приобретении	4,3
Вознаграждение, переданное при приобретении	26,3

Группа приняла решение об оценке неконтролирующих долей участия в ООО «ВЭБ-Инвест» пропорционально доле неконтролирующих участников в идентифицируемых чистых активах компании.

В результате тестирования на обесценение гудвил в размере 4,3 млрд. руб. был списан на расходы и отражен в составе прочих операционных расходов консолидированного отчета о прибылях и убытках (Примечание 35).

Операции, представляющие собой ранее существовавшие отношения между участниками Группы в составе денежных средств и средств банков, справедливая стоимость которых на дату приобретения составляла 2,0 млрд. руб. и 28,3 млрд. руб. соответственно, были исключены в процессе учета объединения бизнеса. Предоставленные и привлеченные от Группы средства были исключены из идентифицируемых активов и обязательств группы ООО «ВЭБ-Инвест», а вознаграждение, переданное при приобретении, скорректировано на справедливую стоимость указанных средств.

Вклад группы ООО «ВЭБ-Инвест» в финансовый результат Группы составил несущественную величину. Если бы объединение бизнеса произошло в начале года, чистый убыток Группы не изменился бы существенно.

*(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)***7. Объединение бизнеса (продолжение)****Приобретения в 2016 году (продолжение)*****Приобретение АО «Каспийский завод листового стекла»***

23 ноября 2016 года Банк приобрел 100% акций АО «Каспийский завод листового стекла», занимающегося производством листового стекла.

Вхождение Банка в уставный капитал осуществлено в связи с финансированием Банком указанного проекта.

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств АО «Каспийский завод листового стекла», определенная независимым оценщиком, составила:

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении контроля
Основные средства	4,9
Прочие активы	0,6
	5,5
Прочие обязательства	4,3
	4,3
Итого идентифицируемые чистые активы	1,2
Гудвил, возникающий при приобретении	1,1
Вознаграждение, переданное при приобретении	2,3

В результате тестирования на обесценение гудвил в размере 1,1 млрд. руб. был списан на расходы и отражен в составе прочих операционных расходов консолидированного отчета о прибылях и убытках (Примечание 35).

Операции, представляющие собой ранее существовавшие отношения между участниками Группы в составе денежных средств и средств банков, справедливая стоимость которых на дату приобретения составляла 0,7 млрд. руб. и 3,0 млрд. руб. соответственно, были исключены в процессе учета объединения бизнеса. Предоставленные и привлеченные от Группы средства были исключены из идентифицируемых активов и обязательств АО «Каспийский завод листового стекла», а вознаграждение, переданное при приобретении, скорректировано на справедливую стоимость указанных средств.

Вклад АО «Каспийский завод листового стекла» в финансовый результат Группы составил несущественную величину. Если бы объединение бизнеса произошло в начале года, чистый убыток Группы не изменился бы существенно.

*(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)***7. Объединение бизнеса (продолжение)****Изменение долей участия в 2016 году**

В 2016 году по итогам дополнительных эмиссий акций ПАО «Проминвестбанк» балансовая стоимость чистых активов ПАО «Проминвестбанк» выросла, взнос неконтролирующих акционеров составил незначительную величину. Кроме того, ПАО «Проминвестбанк» выкупило 4 303 568 акций (менее 1% от общего количества акций) у владельцев неконтролирующих долей участия и реализовало третьим лицам 4 080 103 штуки собственных акций (менее 1% от общего количества акций), выкупленных ранее у акционеров. В результате перераспределения долей участия между Банком и остальными акционерами неконтролирующая доля участия выросла на 0,3 млрд. руб., непокрытый убыток Группы вырос на 0,3 млрд. рублей.

В феврале 2016 года Внешэкономбанк внес дополнительный вклад в уставный капитал ООО «Инфраструктура Молжаниново» в сумме 7,0 млрд. рублей. В результате перераспределения долей между участниками неконтролирующая доля участия выросла на 0,5 млрд. руб., непокрытый убыток Группы вырос на 0,5 млрд. рублей.

Приобретения в 2015 году

2 июля 2015 года дочерняя организация ООО «ВЭБ Капитал» компания Pilsen Toll s.r.o. приобрела 85% голосующих акций в холдинговой компании United Group S.A., зарегистрированной в Люксембурге. Компания United Group S.A. является бенефициарным владельцем металлургического предприятия в Чешской Республике. Вхождение Группы в ее уставный капитал осуществлено в связи с финансированием Банком соответствующего инвестиционного проекта.

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, определенная независимым оценщиком, составила:

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении контроля
Основные средства	7,0
Активы по налогу на прибыль	0,1
Прочие активы	0,7
	7,8
Обязательства по налогу на прибыль	0,9
Резервы (Примечание 21)	0,2
Прочие обязательства	0,3
	1,4
Итого идентифицируемые чистые активы	6,4
За вычетом неконтролирующей доли участия	0,8
Вознаграждение, переданное при приобретении	7,2

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

7. Объединение бизнеса (продолжение)

Приобретения в 2015 году (продолжение)

Операции, представляющие собой ранее существовавшие отношения между участниками Группы в составе кредитов и прочих активов, справедливая стоимость которых на дату приобретения составляла 6,5 млрд. руб. и 0,7 млрд. руб. соответственно, были исключены в процессе учета объединения бизнеса. Привлеченные от Группы средства были исключены из идентифицируемых обязательств Группы United Group S.A., а вознаграждение, переданное при приобретении, увеличено на соответствующую справедливую стоимость указанных обязательств.

Группа приняла решение об оценке неконтролирующих долей участия в Группе United Group S.A. по пропорциональной доле неконтролирующих акционеров в его идентифицируемых чистых активах.

Вклад United Group S.A. с даты приобретения в непроцентные доходы Группы составляет 2 0 млрд. руб., в финансовый результат деятельности Группы – убыток в размере 5,9 млрд. рублей. Если бы объединение произошло в начале года, чистая прибыль Группы за 2015 год, составила бы 13,8 млрд. рублей.

Изменение долей участия в 2015 году

В первом квартале 2015 года по итогам завершившейся дополнительной эмиссии акций ПАО «Проминвестбанк», начавшейся в декабре 2014 года, балансовая стоимость чистых активов ПАО «Проминвестбанк» выросла на 17,0 млрд. руб., взнос неконтролирующих акционеров составил незначительную сумму. Кроме того, в течение 2015 года ПАО «Проминвестбанк» выкупило 2 164 558 акций у владельцев неконтролирующих долей участия и реализовало третьим лицам 2 673 090 штук собственных акций, выкупленных ранее у акционеров. В третьем квартале 2015 года по итогам следующей дополнительной эмиссии акций ПАО «Проминвестбанк», начавшейся в мае 2015 года, балансовая стоимость чистых активов ПАО «Проминвестбанк» выросла на 15,9 млрд. руб., взнос неконтролирующих акционеров составил незначительную сумму. В результате перераспределения долей участия между Банком и остальными акционерами неконтролирующая доля участия выросла на 0,2 млрд. руб., а непокрытый убыток Группы вырос на 0,2 млрд. рублей.

В 2015 году ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «РФПИ» продавал и выкупал неконтролирующие доли участия в отдельных дочерних организациях. В результате перераспределения долей владения неконтролирующие доли участия увеличились на 0,9 млрд. рублей.

В декабре 2015 года дочерняя организация ООО «ВЭБ Капитал» компания Pilsen Toll s.r.o. выкупила 150 штук акций класса В у владельцев неконтролирующих долей участия. После указанного приобретения доля участия Группы в уставном капитале компании United Group s.a. составила 100%. В результате перераспределения долей участия неконтролирующая доля выросла на 1,8 млрд. руб., нераспределенная прибыль Группы и фонд пересчета иностранных валют снизились на 1,4 млрд. руб. и 0,4 млрд. руб. соответственно.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

8. Информация по сегментам

В целях управления Группа имеет шесть операционных отраслевых сегментов:

Сегмент 1	Внешэкономбанк
Сегмент 2	ПАО АКБ «Связь-Банк», АО «ГЛОБЭКСБАНК».
Сегмент 3	ПАО «Проминвестбанк» (Украина).
Сегмент 4	ОАО «Банк БелВЭБ» (Республика Беларусь).
Сегмент 5	ОАО «ВЭБ-лизинг».
Сегмент 6	ООО «ВЭБ Капитал», ООО «ВЭБ Инжиниринг», ОАО «Федеральный центр проектного финансирования», АО «Корпорация развития Северного Кавказа», АО «Фонд развития Дальнего Востока и Байкальского региона», VEB Asia Limited, ООО «Инфраструктура Молжаниново», ООО «Курорт «Золотое кольцо», АО «Российский экспортный центр», АО «Каспийский завод листового стекла», Rose Group Limited и прочие дочерние организации

В состав Сегмента 1 включен основной образующий Группу Банк. 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, а также их дочерние организации. Сегменты 3 и 4 отражают банковскую деятельность Группы в Украине и Республике Беларусь соответственно. Сегмент 5 отражает лизинговую деятельность Группы. В состав Сегмента 6 включены прочие дочерние организации, в имуществе которых Группа имеет контрольную долю.

Rose Group Limited до 31 декабря 2016 года относилась в Сегмент 2, так как являлась дочерней организацией АО «ГЛОБЭКСБАНК».

Объединение операционных сегментов с целью создания указанных выше отчетных операционных сегментов не производилось.

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 2016 и 2015 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 Правительством РФ и с организациями, находящимися под контролем Российской Федерации. Эти доходы были преимущественно получены от операций Сегмента 1, Сегмента 2 и Сегмента 5.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

8. Информация по сегментам (продолжение)

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

2016 год	Сегмент 1	Сегмент 2	Сегмент 3	Сегмент 4	Сегмент 5	Сегмент 6	Итого до вычета корректи- ровок и исключений	Корректи- ровки и исключения	Итого
Доходы									
Внешние клиенты									
Процентные доходы	191,3	48,0	11,0	14,1	43,5	8,9	316,8	–	316,8
Комиссионные доходы	6,4	2,5	0,9	2,7	–	0,1	12,6	–	12,6
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,8	0,1	–	–	0,7	0,7	4,3	–	4,3
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	23,3	(0,3)	(0,2)	–	–	(0,4)	22,4	–	22,4
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	(16,0)	0,8	3,6	1,0	(7,3)	(19,7)	(37,6)	–	(37,6)
Доля в чистой прибыли/(убытке) ассоциированных и совместно контролируемых организаций	(1,3)	0,3	–	–	(2,9)	(0,4)	(4,3)	–	(4,3)
Прочие доходы	395,6	8,5	2,0	0,7	4,9	36,9	448,6	–	448,6
Итого доходов от внешних клиентов	602,1	59,9	17,3	18,5	38,9	26,1	762,8	–	762,8
Межсегментные доходы									
Процентные доходы	25,6	2,7	–	–	0,2	12,5	41,0	(41,0)	–
Прочие межсегментные доходы за вычетом расходов	(9,1)	(0,1)	0,1	(0,2)	1,0	6,7	(1,6)	1,6	–
Итого межсегментных доходов	16,5	2,6	0,1	(0,2)	1,2	19,2	39,4	(39,4)	–
Итого доходов	618,6	62,5	17,4	18,3	40,1	45,3	802,2	(39,4)	762,8
Расходы									
Процентные расходы	(161,9)	(35,2)	(3,5)	(3,6)	(20,3)	(3,2)	(227,7)	–	(227,7)
Комиссионные расходы	(1,1)	(1,2)	(0,1)	(0,8)	–	(0,2)	(3,4)	–	(3,4)
Резерв под обесценение кредитов	(424,1)	(20,7)	(17,6)	(3,6)	(28,0)	(16,4)	(510,4)	–	(510,4)
Расходы на персонал	(8,3)	(6,4)	(1,2)	(2,1)	(1,8)	(6,3)	(26,1)	–	(26,1)
Амортизация основных средств	(0,6)	(0,7)	(0,5)	(0,4)	(1,0)	(2,4)	(5,6)	–	(5,6)
Создание прочих резервов и резервов под обесценение прочих активов	(0,3)	(0,8)	0,2	–	(4,8)	(24,1)	(29,8)	–	(29,8)
Прочие расходы	(9,5)	(14,2)	(2,4)	(2,2)	(18,0)	(18,3)	(64,6)	–	(64,6)
Итого расходов от внешних клиентов	(605,8)	(79,2)	(25,1)	(12,7)	(73,9)	(70,9)	(867,6)	–	(867,6)
Межсегментные расходы									
Процентные расходы	(9,5)	(5,9)	(3,3)	(3,1)	(14,7)	(5,2)	(41,7)	41,7	–
Прочие межсегментные расходы	(73,8)	–	–	(0,1)	(0,4)	–	(74,3)	74,3	–
Итого межсегментных расходов	(83,3)	(5,9)	(3,3)	(3,2)	(15,1)	(5,2)	(116,0)	116,0	–
Итого расходов	(689,1)	(85,1)	(28,4)	(15,9)	(89,0)	(76,1)	(983,6)	116,0	(867,6)
Результат сегмента	(70,5)	(22,6)	(11,0)	2,4	(48,9)	(30,8)	(181,4)	76,6	(104,8)
Расход по налогу на прибыль							(7,1)	–	(7,1)
Прибыль/(убыток) за год							(188,5)	76,6	(111,9)
Прочая информация по сегментам									
Капитальные затраты	4,4	0,2	–	0,9	–	3,8	9,3		
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации	34,5	1,8	–	0,1	–	3,3	39,7		

8. Информация по сегментам (продолжение)

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

В течение 2015 года в составе доходов за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, был признан убыток от обесценения в сумме 27,4 млрд. руб. по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, Сегментов 1, 2 и 6.

2015 год	Сегмент 1	Сегмент 2	Сегмент 3	Сегмент 4	Сегмент 5	Сегмент 6	Итого до вычета корректи- ровок и исключений	Корректи- ровки и исключения	Итого
Доходы									
Внешние клиенты									
Процентные доходы	183,7	63,5	16,8	13,6	44,3	3,4	325,3	–	325,3
Комиссионные доходы	4,9	2,6	1,7	2,6	–	0,1	11,9	–	11,9
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,0	0,2	–	–	1,8	2,9	7,9	–	7,9
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(27,8)	(0,7)	–	–	–	0,1	(28,4)	–	(28,4)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	(17,7)	(1,8)	(0,5)	8,3	7,7	9,2	5,2	–	5,2
Доля в чистой прибыли/(убытке) ассоциированных и совместно контролируемых организаций	0,5	(0,5)	–	–	(5,6)	(0,9)	(6,5)	–	(6,5)
Прочие доходы	336,5	2,1	1,2	1,3	5,6	7,9	354,6	–	354,6
Итого доходов от внешних клиентов	483,1	65,4	19,2	25,8	53,8	22,7	670,0	–	670,0
Межсегментные доходы									
Процентные доходы	22,0	3,0	–	–	1,0	15,8	41,8	(41,8)	–
Прочие межсегментные доходы за вычетом расходов	4,2	0,2	(0,5)	(5,5)	0,7	(2,1)	(3,0)	3,0	–
Итого межсегментных доходов	26,2	3,2	(0,5)	(5,5)	1,7	13,7	38,8	(38,8)	–
Итого доходов	509,3	68,6	18,7	20,3	55,5	36,4	708,8	(38,8)	670,0
Процентные расходы	(178,6)	(46,4)	(5,8)	(4,9)	(21,6)	(1,0)	(258,3)	–	(258,3)
Комиссионные расходы	(1,0)	(0,9)	(0,2)	(0,7)	–	–	(2,8)	–	(2,8)
Резерв под обесценение кредитов	(154,7)	(32,2)	(60,5)	(5,9)	(38,5)	(1,0)	(292,8)	–	(292,8)
Расходы на персонал	(7,5)	(6,5)	(1,6)	(2,2)	(2,0)	(4,8)	(24,6)	–	(24,6)
Амортизация основных средств	(0,7)	(0,8)	(0,5)	(0,3)	(0,7)	(0,8)	(3,8)	–	(3,8)
Создание прочих резервов и резервов под обесценение прочих активов	(1,7)	(0,9)	(9,4)	(0,1)	(7,0)	(2,2)	(21,3)	–	(21,3)
Прочие расходы	(17,4)	(8,5)	(2,4)	(2,3)	(7,6)	(13,0)	(51,2)	–	(51,2)
Итого расходов от внешних клиентов	(361,6)	(96,2)	(80,4)	(16,4)	(77,4)	(22,8)	(654,8)	–	(654,8)
Межсегментные расходы									
Процентные расходы	(10,6)	(10,8)	(5,7)	(2,6)	(11,2)	(1,7)	(42,6)	42,6	–
Прочие межсегментные (расходы)	(121,6)	(0,1)	–	(0,2)	(0,1)	–	(122,0)	122,0	–
Итого межсегментных расходов	(132,2)	(10,9)	(5,7)	(2,8)	(11,3)	(1,7)	(164,6)	164,6	–
Итого расходов	(493,8)	(107,1)	(86,1)	(19,2)	(88,7)	(24,5)	(819,4)	164,6	(654,8)
Результаты сегмента	15,5	(38,5)	(67,4)	1,1	(33,2)	11,9	(110,6)	125,8	15,2
Расход по налогу на прибыль							(0,3)	–	(0,3)
Прибыль/(убыток) за год							(110,9)	125,8	14,9
Прочая информация по сегментам									
Капитальные затраты	0,5	0,2	0,7	1,2	0,2	0,8	3,6	–	3,6
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации	5,1	0,6	–	0,2	–	4,1	10,0	–	10,0

8. Информация по сегментам (продолжение)

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

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

	2016 г.	2015 г.
Активы сегментов		
Сегмент 1	2 486,3	3 056,4
Сегмент 2	414,2	623,1
Сегмент 3	75,1	127,4
Сегмент 4	121,7	128,8
Сегмент 5	439,9	551,4
Сегмент 6	321,5	354,2
Итого до вычета межсегментных активов	3 858,7	4 841,3
Межсегментные активы	(395,7)	(583,5)
Корректировки	110,4	124,6
Итого активов	3 573,4	4 382,4

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

	2016 г.	2015 г.
Обязательства сегментов		
Сегмент 1	2 315,3	2 901,3
Сегмент 2	380,2	605,5
Сегмент 3	66,1	165,4
Сегмент 4	108,0	114,1
Сегмент 5	404,7	547,1
Сегмент 6	165,6	149,9
Итого до вычета межсегментных обязательств	3 439,9	4 483,3
Межсегментные обязательства	(395,7)	(583,5)
Корректировки	(26,5)	1,8
Итого обязательств	3 017,7	3 901,6

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.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

8. Информация по сегментам (продолжение)**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 2016 года и 2015 года:

	2016 г.				2015 г.			
	Россия	Украина	Прочие страны	Итого	Россия	Украина	Прочие страны	Итого
Процентный доход от внешних клиентов	291,7	11,0	14,1	316,8	294,8	16,8	13,6	325,3
Внеоборотные активы	91,4	6,5	5,2	103,1	56,6	9,5	5,8	71,9

Внеоборотные активы представлены основными средствами и нематериальными активами.

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

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

	2016 г.	2015 г.
Процентные кредиты и депозиты Федерального казначейства	281,0	181,1
Процентные кредиты и депозиты Банка России	193,9	374,3
Расчеты по погашению ссуд Правительства РФ	78,7	63,0
Депозиты внебюджетных фондов	–	23,6
Соглашения «репо» с Банком России	–	64,1
Прочие средства	0,2	0,3
Задолженность перед Правительством РФ, его учреждениями и Банком России	553,8	706,4

В первом квартале 2016 года в рамках реализации мер государственной поддержки Банком было привлечено долгосрочное и краткосрочное финансирование на условиях, позволивших Банку отразить в составе статьи «Государственные субсидии» консолидированного отчета о прибылях и убытках доход от первоначального признания в размере 134,9 млрд. рублей. В третьем квартале по истечении срока краткосрочное финансирование было пролонгировано на тех же условиях, что позволило Банку отразить в составе статьи «Государственные субсидии» консолидированного отчета о прибылях и убытках дополнительный доход в размере 2,5 млрд. рублей. Последовавшая в четвертом квартале пролонгация данного финансирования позволила Банку отразить в составе статьи «Государственные субсидии» консолидированного отчета о прибылях и убытках дополнительный доход в размере 67,4 млрд. рублей. Балансовая стоимость обязательств по привлеченному финансированию на 31 декабря 2016 года составляет 95,9 млрд. руб. и 62,1 млрд. руб. соответственно.

На 31 декабря 2016 года процентные кредиты и депозиты Банка России также включают кредиты в размере 30,7 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 294,3 млрд. руб.), обеспеченные залогом прав требования по кредитам клиентам в размере 38,7 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 434,9 млрд. руб.) (Примечание 17). В течение 2016 года были погашены краткосрочные и долгосрочные кредиты Банка России, обеспеченные поручительствами банков (балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года: 77,3 млрд. рублей). Общее погашение долгосрочных кредитов Банка России в 2016 году составило 90,1 млрд. рублей.

Кроме того, на 31 декабря 2016 года процентные кредиты и депозиты Банка России включают кредиты в размере 3,8 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 1,1 млрд. руб.), обеспеченные залогом прав требования по средствам в банках в размере 4,5 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 1,6 млрд. руб.) (Примечание 14).

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

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

Процентные кредиты и депозиты Федерального казначейства на 31 декабря 2016 года включают средства федерального бюджета в сумме 45,7 млрд. руб. и 55,3 млрд. руб. сроком погашения июль и сентябрь 2017 года соответственно, размещенные в соответствии с постановлением Правительства РФ от 30 декабря 2015 года № 1495 «О правилах размещения средств федерального бюджета на депозитах в государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» под ключевую ставку Банка России в целях поддержания ликвидности.

Процентные кредиты и депозиты Федерального казначейства на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года 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 57,2 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 72,8 млрд. руб.), привлеченные под годовые ставки 6,25% и 7,25% с датами погашения с ноября 2017 года по декабрь 2020 года (на 31 декабря 2015 года: привлеченные под годовые ставки 6,25% и 7,25%). В 2016 году были досрочно погашены два депозита общей номинальной стоимостью 16,0 млрд. рублей.

На 31 декабря 2016 года процентные кредиты и депозиты Федерального казначейства включают также средства ФНБ РФ, номинированные в рублях, в сумме 37,4 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 36,6 млрд. руб.), размещенные на депозиты во Внешэкономбанке в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ под годовую ставку 6,25% сроком погашения в мае 2020 года для целей кредитования АО «АИЖК» (Примечание 17).

На 31 декабря 2016 года процентные кредиты и депозиты Федерального казначейства включают также средства ФНБ РФ, номинированные в рублях, размещенные в 2016 году долгосрочные депозиты во Внешэкономбанке в соответствии с Постановлением Правительства от 19 января 2008 года № 18 в сумме 17,8 млрд. рублей. Один из указанных депозитов размещен под ставку ниже рыночного уровня. За отчетный год, завершившийся 31 декабря 2016 года, в консолидированном отчете о прибылях и убытках был признан доход от первоначального признания в размере 1,0 млрд. руб., который отражен в составе статьи «Государственные субсидии» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

На 31 декабря 2016 года процентные кредиты депозиты Федерального казначейства включают депозит для приобретения финансового актива (Примечание 19), номинированного в рублях, сроком погашения июнь 2020 года в сумме 45,4 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 49,9 млрд. рублей). В сентябре 2016 года по окончании срока действия договор был пролонгирован под ставку ниже рыночного уровня. Банк прекратил признание первоначального обязательства и признал новое обязательство. Движение денежных средств не происходило. За отчетный год, завершившийся 31 декабря 2016 года, в консолидированном отчете о прибылях и убытках был признан доход от первоначального признания в размере 5,1 млрд. руб., который отражен в составе статьи «Государственные субсидии» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

На 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года процентные кредиты и депозиты Федерального казначейства включают депозит, номинированный в рублях, предназначенный для финансирования банков и юридических лиц в рамках государственной программы поддержки малого и среднего предпринимательства через АО «МСП Банк». Стоимость указанного депозита на 31 декабря 2016 года составила 16,8 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 16,3 млрд. рублей). За год, завершившийся 31 декабря 2015 года в составе статьи «Государственные субсидии» консолидированного отчета о прибылях и убытках был признан доход от государственных субсидий в связи с изменением договорных условий по депозиту в сумме 13,1 млрд. рублей.

В сентябре 2014 года заключен договор о размещении валютных средств ФНБ РФ на депозит во Внешэкономбанке на сумму 288 млн. долларов США (эквивалент на дату заключения 11,0 млрд. рублей). На 31 декабря 2016 года стоимость указанного депозита, размещенного на срок до 26 сентября 2034 года, составляет 4,5 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 5,0 млрд. рублей). Данные средства размещены в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 19 января 2008 № 18.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

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

На 31 декабря 2016 года Группа не заключала сделок «репо» с Банком России. На 31 декабря 2015 года Группой в рамках соглашений «репо» с Банком России были проданы долговые ценные бумаги справедливой стоимостью 67,8 млрд. руб. с обязательством их обратного выкупа. Заложенные ценные бумаги классифицированы в категории торговых финансовых активов справедливой стоимостью 4,4 млрд. руб. (Примечание 12), инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, справедливой стоимостью 58,2 млрд. руб., инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения справедливой стоимостью 5,2 млрд. рублей (Примечание 13).

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 Агентским соглашением. На 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года эти суммы классифицировались как задолженность перед Правительством РФ.

В течение 2016 года были погашены депозиты внебюджетных фондов, номинированные в рублях, привлеченные дочерними банками (балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года: 23,6 млрд. рублей).

Субординированные депозиты

В соответствии с распоряжением Правительства РФ от 30 декабря 2015 года № 2750-р были внесены изменения в условия размещения на депозиты во Внешэкономбанке средств ФНБ РФ, ранее предоставленные в соответствии с распоряжением Правительства РФ от 6 сентября 2014 года № 1749-р, в общей номинальной сумме 5 966 млн. долларов США, предусматривающие пролонгацию срока размещения депозитов до 26 сентября 2034 года, снижение процентной ставки до 0,25% годовых и установление трехлетнего льготного периода по уплате процентов. Стоимость указанных депозитов на 31 декабря 2016 года составила 92,5 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 102,1 млрд. рублей).

В сентябре 2015 года в соответствии с распоряжением Правительства РФ от 29 декабря 2014 года № 2756-р дочерним банком были заключены договоры с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в рамках государственной программы докапитализации российских банков. Согласно условиям договоров банк получил пять субординированных кредитов на общую сумму 11,9 млрд. руб. под годовые ставки от 12,8% до 12,9% со сроками погашения с января 2025 года по декабрь 2034 года. В качестве оплаты банк получил облигации федерального займа РФ (ОФЗ) пяти выпусков, которые банк должен вернуть по истечении срока субординированных кредитов. В соответствии с МСФО (IAS) 39 ценные бумаги, полученные по договору, предусматривающему их возвращение передающей стороне, и связанное обязательство по их возврату не подлежат отражению в консолидированном отчете о финансовом положении.

Изменение условий по депозитам Фонда национального благосостояния в 2015 году

В 2015 году в связи с существенным изменением условий ранее предоставленных в соответствии с распоряжением Правительства РФ от 6 сентября 2014 года № 1749-р и Постановлением Правительства РФ от 19 января 2008 № 18 депозитов, в общей номинальной сумме 6,3 млрд. долларов США, Банк прекратил признание обязательств общей балансовой стоимостью 418,9 млрд. руб. и признал новые обязательства. Выгода, полученная от нового займа, предоставленного государством по ставке процента ниже рыночной, была учтена как государственная субсидия в целях компенсации расходов, признанных в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках как в 2015 году, так и в прошлых отчетных периодах. Субсидия в полной сумме 312,3 млрд. руб. признана в консолидированном отчете о прибылях и убытках в 2015 году в составе статьи «Государственные субсидии». Движение денежных средств не происходило.

*(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)***10. Агентские операции**

На 31 декабря 2016 года и 2015 года прочие активы и обязательства, числящиеся за Внешэкономбанком на основании соответствующего Агентского соглашения, 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 государственного внешнего долга или государственных внешних активов, в связи с чем соответствующие суммы не были включены в консолидированный отчет о финансовом положении Группы.

11. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г. (Пересчитано)
Наличные денежные средства	15,6	24,0
Остатки на текущих счетах в Банке России	20,8	41,0
Остатки на корреспондентских ностро-счетах в банках и текущих счетах в прочих небанковских организациях:		
- Российской Федерации	16,3	79,2
- прочих стран	63,6	93,4
Процентные ссуды и депозиты, размещенные в банках на срок до 90 дней	187,5	62,7
Соглашения обратного «репо» с банками сроком до 90 дней	46,3	21,0
Прочие эквиваленты денежных средств	–	0,8
Денежные средства и их эквиваленты	350,1	322,1

На 31 декабря 2016 года соглашения обратного «репо» включают ссуды в размере 37,1 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 11,5 млрд. руб.), предоставленные банкам и обеспеченные облигациями компаний справедливой стоимостью 40,3 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 13,5 млрд. рублей). На 31 декабря 2016 года соглашения обратного «репо» включают ссуды в размере 9,2 млрд. руб., (на 31 декабря 2015 года: 9,5 млрд. руб.), предоставленные банкам и обеспеченные акциями компаний справедливой стоимостью 12,3 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 11,3 млрд. рублей).

В феврале 2012 года в рамках Соглашения о финансировании Фонда капитализации российских банков (далее – «Фонд КРБ») Внешэкономбанк перечислил 250 млн. долларов США (7,5 млрд. руб. на дату перечисления) Международной финансовой корпорации. На 31 декабря 2016 года часть указанных средств в размере 0,2 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 0,5 млрд. руб.) была временно инвестирована в инструменты денежного рынка, срочность которых не превышала 90 дней. За отчетный год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была возвращена часть неиспользованных средств в размере 3,2 млн. долларов США (0,2 млрд. руб. на дату перечисления). На 31 декабря 2015 года было возвращено 192,0 млн. долларов США (12,4 млрд. рублей) (Примечание 19).

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

12. 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:

	2016 г.	2015 г.
Торговые финансовые активы	0,5	8,8
Производные финансовые активы (Примечание 15)	4,7	2,7
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,0	41,1
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19,2	52,6

В состав финансовых активов, отнесенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены вложения в ассоциированные компании в размере 2,2 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 17,0 млрд. руб.), кроме этого на 31 декабря 2015 года в данную категорию входили также вложения в совместно контролируемые организации в размере 13,4 млрд. руб., отвечающие 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. Изменение величины вложений в ассоциированные и совместно контролируемые организации, отвечающие требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связано с деконсолидацией 30 июня 2016 года ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «РФПИ» (Примечание 4).

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

	2016 г.	2015 г.
Долевые ценные бумаги	0,2	6,8
Долговые ценные бумаги		
Еврооблигации Российской Федерации	0,2	0,4
Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	0,1	0,5
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	–	0,6
	0,3	1,5
Прочие долговые финансовые активы	–	0,5
	0,3	2,0
Торговые финансовые активы	0,5	8,8

На 31 декабря 2016 года у Группы отсутствовали финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо». На 31 декабря 2015 года финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо», включали в себя облигации федерального займа РФ (ОФЗ) в размере 4,0 млрд. руб. и корпоративные облигации в размере 0,4 млрд. рублей (Примечание 13).

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

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

В середине декабря 2014 года в связи с нестабильностью на рынке и появлением ряда негативных факторов, таких как значительное увеличение ключевой ставки Банка России и, как следствие, возникновение дефицита ликвидности, которые были признаны «редкими обстоятельствами», у Группы изменились намерения удерживать для продажи в краткосрочной перспективе ценные бумаги, классифицируемых в категорию «Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». 31 декабря 2014 года Группа переклассифицировала часть ценных бумаг из категории «Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в следующие категории. В таблице ниже представлена информация о переклассифицированных активах на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	Торговые финансовые активы были переклассифицированы в следующие категории	
	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, удерживаемые до погашения
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2016 г.	1,7	0,3
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2016 г.	1,7	0,3
Доходы от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, если бы активы не были переклассифицированы	(0,1)	–
Доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года в том числе:		
- процентные доходы	0,2	0,1
- доход от реализации	0,8	–
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2015 г.	6,9	1,6
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2015 г.	6,9	1,6
Расходы от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, если бы активы не были переклассифицированы	0,8	(0,1)
Доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года в том числе:		
- процентные доходы	1,5	0,1
	0,8	–

Торговые финансовые активы были классифицированы в категорию инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения, в соответствии с намерениями Группы удерживать их до даты их погашения.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

13. Финансовые активы, переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»

Финансовые активы, переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо», включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо» (Примечание 12)	–	4,4
Инвестиционные финансовые активы, переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо» (Примечание 19)	2,2	62,9
Инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо» (Примечание 19)	1,1	9,5
Средства в банках, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо» (Примечание 14)	–	0,3
Кредиты клиентам, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо» (Примечание 17)	1,4	0,9
Итого финансовые активы, переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	4,7	78,0

14. Средства в банках и казначействе

Средства в банках и казначействе включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г. (пересчитано)
Обязательные резервы в центральных банках	3,2	3,5
Беспроцентные депозиты	40,9	42,3
Межбанковские кредиты и срочные процентные депозиты в банках	35,6	15,2
Экспортное финансирование	7,7	2,9
Ипотечные облигации	6,4	7,6
Средства в казначействе	2,1	–
	95,9	71,5
За вычетом резерва под обесценение	(3,6)	(3,2)
Средства в банках и казначействе	92,3	68,3
Средства в банках, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо» (Примечание 13)	–	0,3
Средства в банках и казначействе, включая предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	92,3	68,6

На 31 декабря 2016 года в состав беспроцентных депозитов включены средства, находящиеся на корреспондентском счете в Банке России и имеющие целевое назначение, в общей сумме 37,8 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 40,6 млрд. рублей) (Примечание 40).

*(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)***14. Средства в банках и казначействе (продолжение)**

На 31 декабря 2016 года беспроцентные депозиты в банках балансовой стоимостью 1,7 млрд. руб. предоставлены в качестве обеспечения по кредитам, привлеченным от национального банка иностранного государства (Примечание 26). На 31 декабря 2016 года межбанковские кредиты и срочные процентные депозиты в банках балансовой стоимостью 4,5 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 1,6 млрд. руб.) предоставлены в качестве обеспечения по кредитам, привлеченным от Банка России (Примечание 9).

На 31 декабря 2016 года межбанковские кредиты и срочные процентные депозиты в банках включают кредиты банку, ранее дочернему и ставшему во втором квартале 2016 года ассоциированным с Внешэкономбанком – в сумме 22,4 млрд. рублей. (Примечание 40).

В составе обязательных резервов в центральных банках учтены денежные беспроцентные депозиты (обязательные резервы), депонированные дочерними банками Группы в Банке России, Национальном банке Республики Беларусь. Величина указанных резервов зависит от объема привлеченных банками 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.

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средств в банках и казначействе:

	2016 г.	Группа выбытия 2016 г.	2015 г.
По состоянию на 1 января	3,2	5,9	2,5
Создание	0,4	0,2	6,6
Переклассификация резерва группы выбытия	–	–	(5,9)
Выбытие дочерней организации (Примечание 16)	–	(6,1)	–
По состоянию на 31 декабря	3,6	–	3,2

Субординированные кредиты банкам

На 31 декабря 2016 года субординированные кредиты, выданные российским банкам, включают кредиты в сумме 52,3 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 50,4 млрд. руб.), предоставленные одиннадцати российским банкам в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ в рублях под годовые ставки 6,5% и 7,5% со сроками погашения с ноября 2017 года по декабрь 2020 года.

На 31 декабря 2016 года субординированные кредиты, выданные российским банкам, включают кредит банку, ранее дочернему и ставшему во втором квартале 2016 года ассоциированным с Внешэкономбанком, в сумме 5,1 млрд. рублей (Примечание 40).

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

15. Производные финансовые инструменты

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая показывает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в консолидированной 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 и берутся за основу при оценке изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	2016 г.			2015 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Валютные контракты						
Форварды и свопы – иностраннне контракты	5,0	0,2	–	48,2	0,1	–
Форвардные контракты по долевым финансовым инструментам	2,3	2,0	–	1,1	0,3	–
Процентные свопы						
Иностраннне контракты	6,0	–	0,2	10,1	–	0,5
Опционные контракты с иностранной валютой	5,1	2,5	–	4,9	2,3	–
Валютно-процентные свопы	0,3	–	0,3	38,2	–	2,3
Итого производные активы/обязательства		4,7	0,5		2,7	2,8

В таблице выше под иностраннними 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 12).

На 31 декабря 2016 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 об обмене сумм, соответствующих изменению процентной ставки, валютного курса или фондового индекса и (в случае кредитного дефолтного свопа) об осуществлении платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

15. Производные финансовые инструменты (продолжение)**Опционы**

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

Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли

Основная деятельность Группы по торговле производными инструментами осуществляется с банками. 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.

16. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и группы выбытия

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:		
Активы групп выбытия, предназначенных для продажи	–	122,8
Активы, предназначенные для продажи	13,0	14,4
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13,0	137,2

По состоянию на 31 декабря 2016 года долгосрочные активы и обязательства групп выбытия, предназначенные для продажи, снизились в связи с передачей в апреле 2016 года 100% акций АО «МСП Банк», классифицированных по состоянию на 31 декабря 2015 года в качестве группы выбытия. Во исполнение Указа Президента РФ от 5 июня 2015 года № 287 и Федерального закона от 29 июня 2015 года № 156-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» Внешэкономбанк принадлежащими ему акциями АО «МСП Банк» осуществил оплату акций дополнительной эмиссии АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее – АО «Корпорация «МСП»») (Примечание 4, 21, 30).

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2016 год по строке «Чистые доходы/(расходы) от первоначального признания финансовых инструментов, изменения договорных условий и досрочного погашения» отражен убыток от первоначального признания кредитов, предоставленных в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства через АО «МСП Банк», в размере 0,5 млрд. рублей.

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2016 год по строке «Государственные субсидии» также отражен доход от первоначального признания кредитов, привлеченных от Банка России в целях последующего предоставления банкам через АО «МСП Банк» по программе кредитования малого и среднего предпринимательства, в размере 1,0 млрд. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2016 года в составе активов, предназначенных для продажи, учитываются активы дочерней лизинговой компании на сумму 13,0 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 13,3 млрд. руб.), которые руководство компании намерено реализовать в течение одного года с момента первоначальной классификации.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

17. Кредиты клиентам

	2016 г.	2015 г.
Кредиты клиентам	2 690,9	3 343,4
За вычетом резерва под обесценение	(786,4)	(763,1)
Кредиты клиентам	1 904,5	2 580,3
Кредиты клиентам, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	1,4	0,9
Итого кредиты клиентам, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	1,4	0,9
Итого кредиты клиентам, включая предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	1 905,9	2 581,2
Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:		
	2016 г.	2015 г.
Проектное финансирование	1 519,4	1 652,3
Коммерческое кредитование, включая кредитование физических лиц	746,9	1 106,9
Кредитование операций с ценными бумагами	200,4	327,1
Экспортное и предэкспортное финансирование	94,2	100,9
Соглашения обратного «репо»	43,6	46,0
Компенсационное кредитование	37,2	36,5
Требования по аккредитивам	17,7	19,6
Ипотечные облигации	5,6	7,1
Векселя	3,4	3,6
Прочее	22,5	43,4
	2 690,9	3 343,4
За вычетом резерва под обесценение	(786,4)	(763,1)
Кредиты клиентам	1 904,5	2 580,3
Кредиты клиентам, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо» (Примечание 13)		
Прочее	1,4	0,9
Итого кредиты клиентам, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	1,4	0,9
Кредиты клиентам, включая предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	1 905,9	2 581,2

За год, завершившийся 31 декабря 2016 года, Банк заключил соглашение о предоставлении проектного финансирования по ставке ниже рыночного уровня. При первоначальном признании соответствующего обязательства в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2016 год по строке «Чистые доходы/(расходы) от первоначального признания финансовых инструментов, изменения договорных условий и досрочного погашения» был признан расход в размере 2,9 млрд. рублей. На 31 декабря 2016 года балансовая стоимости кредита составила 2,9 млрд. руб., а балансовая стоимость обязательства по предоставлению кредита по ставке ниже рыночной, отраженного в составе Прочих обязательств, составила 2,5 млрд. рублей.

На 31 декабря 2016 года ипотечные облигации представляют собой долговые ценные бумаги в размере 5,6 млрд. руб. со сроками погашения в 2044-2047 годах (на 31 декабря 2015 года: 7,1 млрд. руб. со сроком погашения в 2044-2047 годах), по ставке ниже рыночного уровня, приобретенные Внешэкономбанком в рамках Программы инвестиций Внешэкономбанка в проекты доступного жилья и ипотеку в 2010-2013 годах.

На 31 декабря 2016 года кредиты в размере 38,7 млрд. руб., относящиеся преимущественно к проектному финансированию и коммерческому кредитованию, предоставлены в качестве обеспечения по средствам, привлеченным от Банка России (на 31 декабря 2015 года: 434,9 млрд. руб.) (Примечание 9).

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

17. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	Проектное финанси- рование	Коммер-ческое кредитование	Экспортное и предэкспорт- ное финанси- рование	Кредитование операций с ценными бумагами	Векселя	Соглашения обратного «репо»	Компенса- ционное кредитование	Требования по аккредитивам	Прочее	Итого	Группа выбытия
На 1 января 2016 г.	418,3	280,8	8,1	40,2	0,9	3,8	2,0	6,6	2,4	763,1	2,4
Создание/(восстановление) резерва	271,6	69,1	4,2	130,2	(0,1)	8,4	2,1	0,8	2,4	488,7	0,5
Списанные суммы	(120,1)	(73,3)	–	(21,0)	–	–	–	(0,2)	–	(214,6)	–
Проценты, начисленные по обесцененным кредитам	(22,4)	(8,3)	–	(2,1)	–	–	–	–	–	(32,8)	–
Возврат ранее списанных резервов	–	1,5	–	–	–	–	–	–	–	1,5	–
Выбытие дочерней организации (Примечание 16)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(2,9)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	(4,8)	(19,9)	–	–	–	–	–	(0,1)	–	(24,8)	–
Влияние объединения бизнеса (МСФО (IFRS) 3)	(194,7)	–	–	–	–	–	–	–	–	(194,7)	–
На 31 декабря 2016 г.	347,9	249,9	12,3	147,3	0,8	12,2	4,1	7,1	4,8	786,4	–
Обесценение на индивидуальной основе	278,5	230,3	4,8	147,3	0,8	10,7	–	6,7	4,5	683,6	–
Обесценение на совокупной основе	69,4	19,6	7,5	–	–	1,5	4,1	0,4	0,3	102,8	–
	347,9	249,9	12,3	147,3	0,8	12,2	4,1	7,1	4,8	786,4	–
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	438,4	349,5	4,1	200,4	0,8	21,9	–	9,0	6,9	1 030,9	–

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

17. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	Проектное финанси- рование	Коммер-ческое кредитование	Экспортное и предэкспорт- ное финанси- рование	Кредитование операций с ценными бумагами	Векселя	Соглашения обратного «репо»	Компенса- ционное кредитование	Требования по аккредитивам	Прочее	Итого	Кредиты клиентам, предоставлен- ные в качестве обеспечения по соглаше- ниям «репо»
На 1 января 2015 г. (Пересчитано)	327,1	209,9	5,5	30,3	0,8	1,3	1,8	3,3	2,2	582,2	0,2
Создание/(восстановление) резерва	134,3	100,5	2,6	12,1	0,1	2,5	0,2	3,5	0,2	256,0	(0,2)
Списанные суммы	(11,6)	(23,9)	–	–	–	–	–	(0,2)	–	(35,7)	–
Проценты, начисленные по обесцененным кредитам	(28,3)	(3,1)	–	(2,2)	–	–	–	–	–	(33,6)	–
Возврат ранее списанных резервов	–	0,1	–	–	–	–	–	–	–	0,1	–
Переклассификация резерва группы выбытия	(0,2)	(2,2)	–	–	–	–	–	–	–	(2,4)	–
Влияние объединения бизнеса (IFRS 3)	(3,0)	(0,5)	–	–	–	–	–	–	–	(3,5)	–
На 31 декабря 2015 г.	418,3	280,8	8,1	40,2	0,9	3,8	2,0	6,6	2,4	763,1	–
Обесценение на индивидуальной основе	379,0	263,4	3,4	26,2	0,8	2,0	–	6,3	1,8	682,9	–
Обесценение на совокупной основе	39,3	17,4	4,7	14,0	(0,1)	1,8	2,0	0,3	0,6	80,2	–
	418,3	280,8	8,1	40,2	0,9	3,8	2,0	6,6	2,4	763,1	–
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	843,0	546,3	5,1	76,8	0,8	4,4	–	10,7	3,6	1 490,7	–

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

17. 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 экспортном и предэкспортном финансировании – залог права получения выручки по экспортным контрактам, залог поставляемого имущества, гарантии и поручительства;
- 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 дочерними организациями, и поручительства третьих лиц.

По состоянию на 31 декабря 2016 года объектом соглашений обратного «репо» балансовой стоимостью 12,0 млрд. руб. преимущественно являются котируемые корпоративные облигации справедливой стоимостью 2,1 млрд. руб. и котируемые акции справедливой стоимостью 8,2 млрд. рублей. По состоянию на 31 декабря 2015 года объектом соглашений обратного «репо» балансовой стоимостью 13,7 млрд. руб. преимущественно являлись котируемые корпоративные облигации справедливой стоимостью 0,1 млрд. руб. и котируемые акции справедливой стоимостью 9,9 млрд. рублей.

Также соглашения обратного «репо» включают кредиты связанным с государством компаниям балансовой стоимостью на 31 декабря 2016 года в размере 13,2 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 11,9 млрд. руб.), а также кредит несвязанной с Банком компании балансовой стоимостью на 31 декабря 2016 года в размере 18,4 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 20,4 млрд. рублей). Ранее Банк предоставил связанным с государством компаниям средства в размере 26,3 млрд. руб. путем приобретения некотируемых акций компаний также связанных с государством.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2016 года на трех основных заемщиков/групп связанных заемщиков приходится 613,9 млрд. руб., что составляет 22,8% от общего кредитного портфеля Группы (на 31 декабря 2015 года: 579,8 млрд. руб. или 17,3%). По данным кредитам на 31 декабря 2016 года создан резерв под обесценение в сумме 35,8 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 201,0 млрд. рублей). На 31 декабря 2015 года указанные кредиты включали кредиты ассоциированной с Группой компании, занимающейся недвижимостью, составляющие 6,7% от общего кредитного портфеля Группы.

Помимо указанных трех крупнейших заемщиков Группы на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года кредиты, выданные десяти другим крупнейшим заемщикам/группам связанных заемщиков, составляют соответственно 488,7 млрд. руб. и 722,7 млрд. руб., что составляет 18,2% и 21,6% от общего кредитного портфеля Группы. На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года по данным кредитам созданы резервы под обесценение на общую сумму 144,3 млрд. руб. и 158,9 млрд. руб. соответственно.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

17. Кредиты клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов клиентам (продолжение)**

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2016 г.	2015 г.
Частные компании	1 836,1	2 729,7
Компании с государственным контролем РФ	650,9	403,8
Физические лица	98,6	87,2
Компании под контролем иностранного государства	67,0	75,8
Иностранные государства	38,6	45,7
Индивидуальные предприниматели	1,0	1,3
Региональные органы власти	0,1	0,8
	2 692,3	3 344,3

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

	2016 г.	%	2015 г.	%
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	781,7	29	922,3	28
Финансовая деятельность	742,0	28	829,5	25
Недвижимость и строительство	350,5	13	612,4	18
Сельское хозяйство	174,5	6	196,5	6
Физические лица	98,6	4	87,2	3
Электроэнергетика	94,8	4	113,0	3
Транспорт	85,4	3	115,9	3
Добывающая промышленность	75,7	3	83,7	3
Торговля	73,4	3	92,0	3
Нефтегазовая промышленность	62,4	2	83,8	3
Металлургия	55,7	2	65,0	2
Иностранные государства	38,6	1	45,7	1
Телекоммуникации	17,8	1	18,7	1
Логистика	7,8	0	8,6	0
Наука и образование	1,1	0	18,5	0
Прочие	32,3	1	51,5	1
	2 692,3	100	3 344,3	100

На 31 декабря 2016 года в состав кредитов и ссудной задолженности входит задолженность компаний и физических лиц, ведущих свою деятельность в Российской Федерации, в сумме 2 128,2 млрд. руб., что представляет существенную концентрацию в размере 79,0% (на 31 декабря 2015 года: 2 401,4 млрд. руб., что представляет существенную концентрацию в размере 72,0%).

18. Чистые инвестиции в лизинг

Чистые инвестиции в лизинг включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Валовые инвестиции в лизинг	385,7	453,7
За вычетом неполученного дохода от финансового лизинга	(85,8)	(107,1)
	299,9	346,6
За вычетом резерва под обесценение	(16,3)	(3,5)
Чистые инвестиции в лизинг	283,6	343,1

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

18. Чистые инвестиции в лизинг (продолжение)

На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года отдельные переданные в лизинг активы были предоставлены в залог по полученным кредитам. На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года объем чистых инвестиций в лизинг, связанный с активами, используемыми в качестве залогового обеспечения по кредитным договорам, составил 39,1 млрд. руб. и 59,1 млрд. руб., соответственно.

На 31 декабря 2016 года на самого крупного российского лизингополучателя приходилось 76,5 млрд. руб. или 25,5% совокупных чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под обесценение. Вторая крупнейшая сумма чистых инвестиций в лизинг, предоставленных группе связанных лизингополучателей, составила 35,5 млрд. руб., или 11,8% совокупных чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под обесценение. На 31 декабря 2016 года сумма резерва, созданного в отношении активов, приходящихся на первого лизингополучателя, составляет 0,4 млрд. руб., в отношении активов, приходящихся на вторую группу связанных лизингополучателей, составляет 0,1 млрд. рублей. Указанные лизингополучатель и группа связанных лизингополучателей ведут свою деятельность в транспортной сфере.

На 31 декабря 2015 года на долю самого крупного российского лизингополучателя приходилось 101,4 млрд. руб. или 29% совокупных чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под обесценение. Вторая крупнейшая сумма чистых инвестиций в лизинг, предоставленных группе связанных лизингополучателей составила 36,7 млрд. руб. или 11% совокупных чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под обесценение. На 31 декабря 2015 года сумма резерва, созданного в отношении активов, приходящихся на первого лизингополучателя, составляет 0,3 млрд. руб., в отношении активов, приходящихся на второго лизингополучателя, составляет 0,3 млрд. рублей. Указанные лизингополучатель и группа связанных лизингополучателей ведут свою деятельность в транспортной сфере.

Информация о сроках погашения валовых и чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	98,1	203,6	84,0	385,7
За вычетом неполученного дохода от финансового лизинга	(6,8)	(47,0)	(32,0)	(85,8)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	91,3	156,6	52,0	299,9

Информация о сроках погашения валовых и чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	91,0	245,5	117,2	453,7
За вычетом неполученного дохода от финансового лизинга	(6,4)	(58,3)	(42,4)	(107,1)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	84,6	187,2	74,8	346,6

*(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)***18. Чистые инвестиции в лизинг (продолжение)**

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение чистых инвестиций в лизинг:

	2016 г.	2015 г.
По состоянию на 1 января	3,5	4,1
Создание	20,7	30,3
Списание	(7,8)	(30,9)
Влияние пересчета в валюту отчетности	(0,2)	–
По состоянию на 31 декабря	16,2	3,5
Обесценение на индивидуальной основе	14,2	0,9
Обесценение на совокупной основе	2,0	2,6
	16,2	3,5
Итого сумма чистых инвестиций в лизинг, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	57,9	1,0

19. Инвестиционные финансовые активы**Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

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

	2016 г.	2015 г.
Долевые ценные бумаги		
Паи	171,8	3,0
Акции и доли участия	62,1	199,6
	233,9	202,6
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	90,7	52,7
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	39,9	35,0
Долговые обязательства органов власти иностранных государств	26,0	22,5
Муниципальные и субфедеральные облигации	1,9	4,8
	158,5	115,0
Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	35,5	32,6
Еврооблигации Российской Федерации	6,9	8,8
	200,9	156,4
Прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35,5	31,9
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 24)	–	(0,1)
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	470,3	390,8

Увеличение долевых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2016 года по сравнению с 31 декабря 2015 года связано с тем, что Банк классифицировал 100% паев ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «РФПИ» в размере 170,0 млрд. руб. в состав инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в связи с деконсолидацией фонда (Примечание 4). На дату переклассификации стоимость указанных паев составляла 168,9 млрд. рублей. Также объем акций и долей участия уменьшился в связи с реализацией Группой в третьем квартале 2016 года ценных бумаг, стоимость которых на 31 декабря 2015 года составляла 111,1 млрд. рублей.

*(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)***19. Инвестиционные финансовые активы (продолжение)****Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

На 31 декабря 2016 года Группа предоставила ценные бумаги справедливой стоимостью 0,5 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 1,1 млрд. руб.) в качестве залога по межбанковским кредитам на сумму 2,0 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 0,8 млрд. руб.) (Примечание 26).

Инвестиционные финансовые активы, переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо», включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Еврооблигации Российской Федерации	0,1	1,1
Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	–	1,9
	0,1	3,0
Корпоративные облигации	2,1	55,4
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	–	4,5
	2,1	59,9
Итого инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо» (Примечание 13)	2,2	62,9

В результате продажи инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в течение 2016 года, Группа реализовала часть переоценки, ранее учитываемой в составе капитала, и перенесла ее в состав чистых доходов/(расходов) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, консолидированного отчета о прибылях и убытках. Величина реализованной положительной переоценки составила 14,3 млрд. руб. (за 2015 год величина реализованной отрицательной переоценки составляла 2,3 млрд. рублей) (Примечание 34).

На 31 декабря 2016 года в составе долевых ценных бумаг учитываются вложения Банка справедливой стоимостью 1,3 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 1,1 млрд. руб.) в Фонд КРБ (Примечание 11).

За отчетный год, закончившийся 31 декабря 2016 года, по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, Группа признала убыток от обесценения на сумму 3,1 млрд. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2015 года: 27,4 млрд. руб.) в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи» (Примечание 34).

В июне 2012 года в результате досрочного погашения субординированных кредитов российским банком Внешэкономбанк получил финансовый актив справедливой стоимостью 47,7 млрд. руб. и классифицировал его как имеющийся в наличии для продажи. Указанный финансовый актив представляет собой совокупность прав на акции банка, а также обязательство Банка реализовать акции указанного банка, 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, имеющих в наличии для продажи.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

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

Группа в четвертом квартале 2014 года переклассифицировала некоторые финансовые активы, отвечающие критериям классификации в качестве займов и дебиторской задолженности, а также финансовых активов, удерживаемых до погашения из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, так как у Группы есть намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до даты их погашения. Переклассификация была произведена по состоянию на 1 октября 2014 года и 31 декабря 2014 года по справедливой стоимости на эти даты. В таблице ниже представлено влияние данной переклассификации:

	Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, были переклассифицированы в следующие категории	
	Займы и дебиторская задолженность	Инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2016 года	12,8	12,2
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2016 года	13,9	12,7
Доходы от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, если бы активы не были переклассифицированы	2,4	1,0
Доходы/(расходы), признанные в консолидированной отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года в том числе:		
- процентные доходы	2,6	1,9
- резерв под обесценение активов, приносящих процентный доход	0,1	-
- амортизация расходов от переоценки	(0,7)	(0,5)
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2015 года	24,3	29,1
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2015 года	23,6	29,1
Доходы от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, если бы активы не были переклассифицированы	1,2	4,6
Доходы/(расходы), признанные в консолидированной отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года в том числе:		
- процентные доходы	3,2	4,0
- резерв под обесценение активов, приносящих процентный доход	(0,1)	-
- амортизация расходов от переоценки	(0,7)	(0,7)

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

19. Инвестиционные финансовые активы (продолжение)**Инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения**

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

	2016 г.	2015 г.
Корпоративные облигации	11,4	19,3
Муниципальные и субфедеральные облигации	1,1	0,4
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	0,3	0,3
	12,8	20,0
Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	5,2	7,5
Итого инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения	18,0	27,5

Инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо», включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	1,1	2,3
Корпоративные облигации	–	6,4
Муниципальные и субфедеральные облигации	–	0,8
Итого инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	1,1	9,5

20. Счета специального назначения

На 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года Счета специального назначения, представляющие собой, в основном, корреспондентские счета в иностранных банках прочих стран, открыты Внешэкономбанком как уполномоченным агентом Правительства РФ на основании межправительственных соглашений об урегулировании задолженности иностранных государств перед Российской Федерацией для целей учета платежей в погашение задолженности по ранее предоставленным государственным кредитам (Примечание 9).

21. Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации

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

Ассоциированные организации и совместно контролируемые	Доля участия в уставном капитале		Балансовая стоимость		Страна регистрации	Вид деятельности
	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г.		
АО «Корпорация «МСП»	37,5%	–	27,5	–	Россия	Финансовая деятельность
ООО «ВЭБ-Инвест»	–	19,00%	–	–	Россия	Инвестиции
Прочие ассоциированные организации			11,1	9,5		
Прочие совместно контролируемые организации			1,9	1,1		
			40,5	10,6		
Резерв под обесценение инвестиций в ассоциированные организации (Примечание 24)			(0,8)	(0,7)		
Итого балансовая стоимость инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации за вычетом резерва			39,7	9,9		

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

21. Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации (продолжение)

30 марта 2016 года Группа увеличила свою долю с 19% до 100% в уставном капитале ассоциированной организации ООО «ВЭБ-Инвест». Справедливая стоимость и балансовая стоимость учитываемой ранее 19% доли в капитале ООО «ВЭБ-Инвест» составляла 0 рублей.

В апреле 2016 года во исполнение Указа Президента РФ от 5 июня 2015 года № 287 и Федерального закона от 29 июня 2015 года № 156-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» были приобретены акции дополнительного выпуска АО «Корпорация «МСП» справедливой стоимостью 30 млрд. рублей (Примечание 16).

В августе 2016 года Банк осуществил дополнительный взнос в уставный капитал ООО «Азия Цемент» путем конвертации части задолженности по ранее выданному кредиту в капитал на основании зачета встречных однородных требований Банка и общества. Доля участия Банка составила 49% от уставного капитала общества. В соответствии с действующей редакцией устава деятельность ООО «Азия Цемент» совместно контролируется участниками общества. На 31 декабря 2016 года балансовая стоимость инвестиции в ООО «Азия Цемент» составила 1,0 млрд. рублей.

Ниже представлена финансовая информация о существенной ассоциированной организации, принимаемая для учета:

Компания АО «Корпорация «МСП»	2016 г.
Денежные средства и их эквиваленты	57,3
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1,2
Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	5,6
Средства в банках	69,1
Кредиты клиентам	15,1
Инвестиционные финансовые активы:	
- имеющиеся в наличии для продажи	9,2
- удерживаемые до погашения	12,3
Активы по налогу на прибыль	1,0
Прочие активы	5,0
Итого активы	175,8
Средства банков	36,6
Задолженность перед Банком России	38,9
Средства клиентов	5,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,1
Резервы	4,1
Субординированный кредиты	8,0
Прочие обязательства	1,8
Итого обязательства	97,2
Чистые активы	78,6

*(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)***21. Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации (продолжение)**

	За период с 2016 года по 31 декабря 2016 г.
Компания АО «Корпорация «МСП»	
Процентные доходы	15,4
Процентные расходы	(7,0)
Создание резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(6,7)
Непроцентные доходы	0,9
Непроцентные расходы	(8,9)
Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль	(6,3)
Расходы по налогу на прибыль	1,0
Прибыль/(убыток) за год	(5,3)
Доля Группы в прибыли/(убытке) за год	(2,0)
Итого совокупный доход/(расход) за год	(5,3)
Итого доля Группы в совокупном доходе/(расходе)	(2,0)
Дивиденды, полученные от ассоциированной компании за год	(0,5)

За 2016 год доля Группы в убытке индивидуально несущественных ассоциированных компаний составила 2,6 млрд. рублей (за 2015 год доля в убытке составила 6,2 млрд. рублей).

На 31 декабря 2016 года непризнанная доля Группы в убытке ассоциированных организаций за год составила несущественную величину (на 31 декабря 2015 года: 7,1 млрд. рублей). Общий объем непризнанной доли Группы в накопленном убытке ассоциированных организаций на 31 декабря 2016 года составил 22,9 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 22,9 млрд. рублей). Изменение связано с приобретением контроля над ООО «ВЭБ-Инвест».

За 2016 год доля Группы в прибыли индивидуально несущественных совместно контролируемых компаний составила 0,3 млрд. рублей (за 2015 год доля в убытке составила 0,3 млрд. рублей).

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

22. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания	Земля	Оборудование	Транспортные средства	Имущество, переданное в операционную аренду	Неотделимые улучшения в арендованные основные средства	Незавершенное строительство и основные средства на складе	Итого
Первоначальная стоимость								
На 31 декабря 2015 г.	40,6	1,9	16,2	7,1	–	0,9	19,6	86,3
Поступления	4,2	–	2,3	–	–	–	2,9	9,4
Выбытие	(4,2)	–	(0,9)	(0,1)	–	–	(0,4)	(5,6)
Переводы из других категорий активов	0,4	–	0,2	0,3	39,0	–	–	39,9
Перевод между категориями основных средств	0,7	–	1,0	–	–	–	(1,7)	–
Влияние объединения бизнеса (Прим. 7)	2,4	–	2,8	–	–	0,3	–	5,5
Эффект пересчета валют	(3,1)	(0,3)	(1,1)	(1,2)	–	–	(0,3)	(6,0)
Классификация в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	–	–	–	(2,1)	–	–	–	(2,1)
На 31 декабря 2016 г.	41,0	1,6	20,5	4,0	39,0	1,2	20,1	127,4
Накопленная амортизация и обесценение								
На 31 декабря 2015 г.	8,0	–	7,4	1,5	–	0,5	–	17,4
Начисленная амортизация	1,3	–	3,0	0,5	0,6	0,2	–	5,6
Выбытие	–	–	(1,0)	(0,2)	–	–	–	(1,2)
Обесценение	0,4	0,4	2,9	–	2,6	–	–	6,3
Классификация в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	–	–	–	(1,1)	–	–	–	(1,1)
На 31 декабря 2016 г.	9,7	0,4	12,3	0,7	3,2	0,7	–	27,0
На 31 декабря 2015 г.	32,6	1,9	8,8	5,6	–	0,4	19,6	68,9
На 31 декабря 2016 г.	31,3	1,2	8,2	3,3	35,8	0,5	20,1	100,

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

22. 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 2014 г.	34,9	0,2	11,7	6,9	0,9	16,3	70,9
Поступления	0,3	–	2,9	0,1	–	4,4	7,7
Выбытие	–	–	(0,6)	(0,2)	–	–	(0,8)
Перевод ОС по категории «инвестиционная недвижимость»	0,6	–	–	–	–	–	0,6
Перевод между категориями	0,3	–	1,0	–	–	(1,3)	–
Влияние объединения бизнеса (Прим. 7)	4,2	1,3	1,5	–	–	–	7,0
Эффект пересчета валют	0,6	0,4	0,1	0,3	–	0,2	1,6
Классификация в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(0,3)	–	(0,4)	–	–	–	(0,7)
На 31 декабря 2015 г.	40,6	1,9	16,2	7,1	0,9	19,6	86,3
Накопленная амортизация и обесценение							
На 31 декабря 2014 г.	5,1	–	6,1	1,2	0,3	–	12,7
Начисленная амортизация	1,0	–	2,1	0,5	0,2	–	3,8
Амортизация ОС, переведенных в категорию «инвестиционная недвижимость»	–	–	–	–	–	–	–
Выбытие	–	–	(0,5)	(0,2)	–	–	(0,7)
Обесценение	1,9	–	–	–	–	–	1,9
Классификация в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	–	–	(0,3)	–	–	–	(0,3)
На 31 декабря 2015 г.	8,0	–	7,4	1,5	0,5	–	17,4
На 31 декабря 2014 г.	29,8	0,2	5,6	5,7	0,6	16,3	58,2
На 31 декабря 2015 г.	32,6	1,9	8,8	5,6	0,4	19,6	68,9

*(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)***22. Основные средства (продолжение)**

В течение 2016 года дочерней лизинговой компанией были переведены в категорию основных средств ряд объектов финансового лизинга, и переданы в операционную аренду на сумму 39,0 млрд. руб. (сумма накопленной амортизации: 0,6 млрд. рублей).

23. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2016 г.	2015 г.
Расход по налогу – текущая часть	2,7	2,2
Расход/(экономия) по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках	4,4	(1,9)
Расход по налогу на прибыль	7,1	0,3

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 2016 и 2015 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15%.

Совокупная ставка налога на прибыль, действующая в Республике Беларусь в 2016 и 2015 годах году составила 25%. Совокупная ставка налога на прибыль, действующая в Украине в 2016 и в 2015 году, составила 18%.

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 2016 и 2015 годы не включены в налоговую базу по налогу на прибыль, что существенным образом повлияло на эффективную ставку налога на прибыль по Группе за 2016 и 2015 годы.

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

	2016 г.	2015 г.
Текущий актив по налогу на прибыль	0,8	2,0
Отложенный актив по налогу на прибыль	5,7	9,3
Активы по налогу на прибыль	6,5	11,3
Текущее обязательство по налогу на прибыль	0,5	0,3
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	13,7	10,2
Обязательства по налогу на прибыль	14,2	10,5

*(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)***23. 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:

	2016 г.	2015 г.
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(104,8)	15,2
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы / (возмещение) по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	(21,0)	3,0
<i>Налоговый эффект от следующих доходов и расходов:</i>		
Прибыль по государственным ценным бумагам, необлагаемая налогом или облагаемая налогом по другим ставкам	(0,6)	(0,4)
Доходы, облагаемые налогом по другим ставкам	1,4	0,4
Доходы и расходы, не увеличивающие и не уменьшающие налогооблагаемую базу	4,4	3,5
Влияние пересчета в валюту отчетности	(0,4)	1,1
Доходы и расходы Внешэкономбанка, не включаемые в налоговую базу по налогу на прибыль	(2,6)	(14,9)
Изменение налога на прибыль в связи с изменением ставки по налогу и прочими изменениями в налоговом законодательстве	(0,8)	0,1
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	24,8	19,3
Прочее	1,9	(11,8)
Расход по налогу на прибыль	7,1	0,3

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

23. 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					2015 г.	Влияние классифика- ции группы выбытия, предназна- ченной для продажи	2015 г. (без учета группы выбытия)	Возникновение и уменьшение временных разниц					2016 г.
	2014 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	Влияние объединения бизнеса (Прим. 7)	Эффект пересчета валюты				В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	Влияние объединения бизнеса (Прим. 7)	Выбытие дочерних компаний	Эффект пересчета валюты	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц														
Резерв под обесценение	3,7	9,3	–	0,1	0,1	13,2	–	13,2	7,7	–	–	–	(2,0)	18,9
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг	0,3	0,5	(1,2)	–	0,1	(0,3)	–	(0,3)	0,5	0,2	–	–	–	0,4
Первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости	0,5	1,7	–	–	–	2,2	(2,1)	0,1	–	–	–	–	–	0,1
Налоговые убытки к переносу	16,9	12,8	–	–	(0,1)	29,6	–	29,6	8,8	–	22,9	–	(4,0)	57,3
Начисленные доходы и расходы	0,1	0,1	–	–	–	0,2	–	0,2	–	–	–	–	–	0,2
Чистые инвестиции в лизинг	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Производные финансовые инструменты	0,2	–	–	–	–	0,2	–	0,2	(0,1)	–	–	–	–	0,1
Основные средства	0,7	(0,1)	(0,1)	–	–	0,5	–	0,5	0,4	–	0,1	–	–	1,0
Прочие	6,0	0,3	–	–	(0,2)	6,1	–	6,1	1,7	–	–	–	(0,9)	6,9
	28,4	24,6	(1,3)	0,1	(0,1)	51,7	(2,1)	49,6	19,0	0,2	23,0	–	(6,9)	84,9
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(14,7)	(19,3)	0,9	–	–	(33,1)	–	(33,1)	(24,8)	(0,2)	(23,0)	–	6,4	(74,7)
	13,7	5,3	(0,4)	0,1	(0,1)	18,6	(2,1)	16,5	(5,8)	–	–	–	(0,5)	10,2
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц														
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг	(0,7)	0,1	(1,0)	–	–	(1,6)	–	(1,6)	0,4	–	–	1,0	–	(0,2)
Кредиты клиентам	(1,2)	1,1	–	–	–	(0,1)	–	(0,1)	0,1	–	–	–	–	–
Первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости	(0,7)	(3,3)	–	–	–	(4,0)	3,8	(0,2)	0,1	–	–	–	0,1	–
Резерв под обесценение	(0,1)	–	–	–	–	(0,1)	–	(0,1)	(0,2)	–	–	–	–	(0,3)
Начисленные доходы и расходы	(0,6)	0,1	–	(0,2)	–	(0,7)	(0,1)	(0,8)	(1,0)	–	–	–	–	(1,8)
Чистые инвестиции в лизинг	(5,6)	0,3	–	–	–	(5,3)	–	(5,3)	(1,1)	–	–	–	–	(6,4)
Производные финансовые инструменты	(0,5)	0,3	–	–	–	(0,2)	–	(0,2)	(0,3)	–	–	–	–	(0,5)
Основные средства	(1,5)	(0,1)	0,2	(0,7)	(0,2)	(2,3)	–	(2,3)	0,2	–	–	–	–	(2,1)
Прочие	(4,8)	(1,9)	–	–	–	(6,7)	(0,1)	(6,8)	3,2	–	(3,5)	0,1	0,1	(6,9)
	(15,7)	(3,4)	(0,8)	(0,9)	(0,2)	(21,0)	3,6	(17,4)	1,4	–	(3,5)	1,1	0,2	(18,2)
Отложенный налоговый актив	5,1	4,6	(0,3)	0,1	(0,2)	9,3	–	9,3	(3,1)	–	–	–	(0,5)	5,7
Отложенное налоговое обязательство	(7,1)	(2,7)	(0,9)	(0,9)	(0,1)	(11,7)	1,5	(10,2)	(1,3)	–	(3,5)	1,1	0,2	(13,7)

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

24. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва под обесценение и прочих резервов:

	Инвести- ционные финансовые активы	Инвестиции в ассоцииро- ванные компании	Прочие активы	Активы и обязатель- ства группы выбытия	Иски	Страховая деятельность	Гарантии и договорные обязатель- ства	Итого
На 31 декабря 2014 г.								
(Пересчитано)	0,1	–	11,2	–	0,3	2,4	3,7	17,7
Создание	0,1	0,7	9,4	–	0,4	1,6	9,1	21,3
Списание	–	–	(1,0)	–	(0,1)	–	(2,7)	(3,8)
Переклассификация резерва групп выбытия	(0,1)	–	(0,7)	0,9	–	–	(0,1)	–
Влияние объединения бизнеса (МСФО 3)	–	–	–	–	0,2	–	–	0,2
На 31 декабря 2015 г.	0,1	0,7	18,9	0,9	0,8	4,0	10,0	35,4
На 31 декабря 2015 г.	0,1	0,7	18,9	0,9	0,8	4,0	10,0	35,4
Создание/(восстановление)	(0,1)	0,1	6,6	0,3	0,3	23,3	(0,7)	29,8
Списание	–	–	(0,2)	–	(0,6)	–	(1,5)	(2,3)
Влияние пересчета в валюту отчетности	–	–	(1,5)	–	–	–	(2,2)	(3,7)
Выбытие дочерних организаций (Примечания 4, 14)	–	–	(0,2)	(1,2)	–	–	–	(1,4)
На 31 декабря 2016 г.	–	0,8	23,6	–	0,5	27,3	5,6	57,8

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

За 2016 год дочерняя компания создала резерв незаработанной премии по договору страхования кредита на финансирование создания экспортно-ориентированного производства в сумме 21,8 млрд. рублей (Примечание 24).

25. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	46,1	48,2
Инвестиционная недвижимость	30,0	8,4
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	22,2	44,7
Запасы небанковских дочерних организаций	19,2	23,7
Строящаяся инвестиционная недвижимость	11,6	7,2
Имущество, полученное в счет погашения ссудной задолженности	7,3	6,5
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	3,8	41,1
Комиссии и иные требования по кредитным операциям	3,5	5,1
Нематериальные активы	2,7	4,4
Расчеты по незавершенным операциям с ценными бумагами	2,4	0,2
Расходы будущих периодов	2,3	3,0
Прочие налоговые активы	1,2	1,5
Задолженность Правительства РФ	0,4	0,5
Драгоценные металлы	0,3	0,3
Наличные сделки	0,1	0,1
Предоплата за ценные бумаги	–	1,6
Прочее	4,3	0,9
	157,4	197,4
За вычетом резерва под обесценение прочих активов (Примечание 24)	(23,6)	(18,9)
Прочие активы	133,8	178,5

*(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)***25. Прочие активы и обязательства (продолжение)**

На 31 декабря 2016 года задолженность Правительства РФ включает требования на сумму 0,4 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 0,5 млрд. руб.) к Минфину России, связанные с расчетами прошлых лет.

Снижение прочих активов Группы в течение 2016 года произошло главным образом за счет сокращения авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования на сумму 22,5 млрд. руб., и снижения стоимости оборудования, приобретенного для передачи в лизинг, на сумму 37,3 млрд. руб., в связи с передачей лизингополучателям оборудования, приобретенного дочерней лизинговой организацией по договорам лизинга.

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:

	2016 г.	2015 г.
Остаток на начало года	8,4	8,3
Поступления	0,7	0,6
Поступления имущества, полученного в счет погашения ссудной задолженности	0,1	0,6
Приобретения в результате объединения бизнеса	22,3	–
Влияние переоценки	0,5	(0,4)
Выбытие	(0,1)	(0,2)
Перевод в основные средства	–	(0,4)
Переводы в активы, предназначенные для продажи	(1,4)	–
Перевод из категории «Прочие активы»	0,1	0,3
Прочее	(0,6)	(0,4)
Остаток на конец года	30,0	8,4
Суммы, признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках:		
- арендный доход	2,3	0,2
- операционные расходы, оказывающие влияние на формирование арендного дохода	(0,4)	–
- операционные расходы, не оказывающие влияние на формирование арендного дохода	(0,4)	–

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 5,4 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 6,7 млрд. руб.) за вычетом накопленной амортизации в сумме 2,7 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 2,3 млрд. руб.). За 2016 год выбыли нематериальные активы на сумму 0,6 млрд. руб. (за 2015 год: 0,6 млрд. руб.) за вычетом накопленной амортизации 0,4 млрд. руб. (за 2015 год: 0,6 млрд. руб.). Отчисления по амортизации за 2016 год составляют 0,8 млрд. руб. (за 2015 год: 0,9 млрд. руб.), которые включены в состав прочих операционных расходов.

*(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)***25. Прочие активы и обязательства (продолжение)****Прочие обязательства**

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Отложенные доходы по государственной помощи	10,0	11,5
Прочие расчеты с клиентами	9,1	4,7
Авансы, полученные по сделкам продажи недвижимости	5,6	7,7
Доходы будущих периодов	4,6	7,1
Авансы, полученные от лизингополучателей	3,7	6,1
Обязательства по предоставлению займов по процентной ставке ниже рыночной	3,4	–
Прочие налоговые обязательства	3,1	–
Расчеты с персоналом	2,9	1,6
Прочие расчеты с банками	2,0	3,0
Расчеты по операциям с ценными бумагами	0,1	0,2
Полученные и неиспользованные субсидии	–	1,6
Наличные сделки	–	0,1
Прочее	1,7	4,9
Прочие обязательства	46,2	48,5

По состоянию на 31 декабря 2016 года в составе прочих обязательств учитываются отложенные доходы по государственной помощи, которые представляют собой имущественные взносы Минпромторга России во Внешэкономбанк в размере 7,5 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года 8,5 млрд. руб.) на возмещение части затрат, связанных с поддержкой производства высокотехнологичной продукции, а также субсидию в размере 2,5 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года 3,0 млрд. руб.), полученную дочерним банком в июне 2015 года в виде имущественного взноса Минпромторга России на цели компенсации недополученных доходов по кредитам, выдаваемым в рамках поддержки производства высокотехнологичной продукции.

26. Средства банков

Средства банков включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Корреспондентские лоро-счета российских банков	10,5	113,2
Корреспондентские лоро-счета прочих банков	3,1	2,7
Кредиты и прочие средства банков стран ОЭСР	211,3	418,5
Кредиты и прочие средства российских банков	277,0	257,0
Кредиты и прочие средства прочих банков	138,3	219,4
Соглашения «репо»	4,2	8,6
Обеспечение по операциям кредитования ценными бумагами	0,1	–
Средства банков	644,5	1 019,4
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	0,3	0,2

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

26. Средства банков (продолжение)

На 31 декабря 2016 года ссуды и прочие средства банков стран, входящих в ОЭСР включают ссуды, преимущественно номинированные в рублях, долларах США и евро, привлеченные под процентные ставки от 8,5% до трехмесячного MosPrime плюс 2,4% для ссуд, номинированных в рублях (на 31 декабря 2015 года: от 8,5% до трехмесячного MosPrime плюс 2,4%), от трехмесячного LIBOR плюс 0,2% до 5,7% для ссуд, номинированных в долларах США (на 31 декабря 2015 года: от трехмесячного LIBOR плюс 0,2% до 7,6%), от 0,6% до 6,3% для ссуд, номинированных в евро (на 31 декабря 2015 года: от шестимесячного EURIBOR плюс 0,3% до 6,6%). На 31 декабря 2016 года ссуды, номинированные в фунтах стерлингов не привлекались (на 31 декабря 2015 года: привлекались под 5,7%). На 31 декабря 2016 года данная статья не включает обеспечение по открытым аккредитивам, на 31 декабря 2015 года включала.

На 31 декабря 2016 года ссуды и прочие средства российских банков включают ссуды, номинированные в рублях, долларах США и евро с процентными ставками от 6,2% до 17,5% для ссуд, номинированных в рублях (на 31 декабря 2015 года: от 4,0% до 18,5%), от 0,5% до 8,2% для ссуд в долларах США (на 31 декабря 2015 года: от 0,5% до 8,8%), от 0,5% до 8,5% для ссуд в евро (на 31 декабря 2015 года: трехмесячного EURIBOR плюс 5,1% до 9,0%). Также на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года данная статья включает обеспечение по открытым аккредитивам.

На 31 декабря 2016 года ссуды и прочие средства банков стран, не входящих в ОЭСР, включают ссуды, номинированные в рублях, долларах США, евро, белорусских рублях и украинских гривнах, привлеченные под процентные ставки 10,3% для ссуд, номинированных в рублях (на 31 декабря 2015 года: 10,1%), от шестимесячного LIBOR плюс 3,2%, до шестимесячного LIBOR плюс 4,9% для ссуд, номинированных в долларах США (на 31 декабря 2015 года: от 1,9% до 7,0%), от 0,5% до 1,9% для ссуд, номинированных в евро (на 31 декабря 2015 года: от 3,0% до шестимесячного EURIBOR плюс 4,0%). На 31 декабря 2016 года ссуды и прочие средства банков стран, не входящих в ОЭСР так же включают ссуды, номинированные в белорусских рублях, привлеченные под процентные ставки от 4,4% до 18,0% (на 31 декабря 2015 года: 29,1%), ссуды, номинированные в украинских гривнах, привлеченные под процентные ставки 16,0% (на 31 декабря 2015 года: 22,1%). Также на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года данная статья включает обеспечение по открытым аккредитивам.

На 31 декабря 2016 года ссуды и прочие средства прочих банков включают в себя кредиты иностранных банков в размере 2,0 млрд. руб., полученные под залог долговых обязательств органов власти иностранных государств залоговой стоимостью 0,5 млрд. руб. и кредитов национальных банков иностранных государств залоговой стоимостью 1,7 млрд. рублей. На 31 декабря 2015 года ссуды и прочие средства прочих банков включают в себя кредиты иностранных банков в размере 0,8 млрд. руб., полученные под залог долговых обязательств органов власти иностранных государств залоговой стоимостью 1,1 млрд. рублей.

На 31 декабря 2016 года соглашения «репо» с банками включают ссуды в размере 1,9 млрд. руб., полученные от российских банков под залог долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи справедливой стоимостью 2,1 млрд. руб., ссуды в размере 1,0 млрд. руб., полученные от российских банков под залог долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения справедливой стоимостью 1,1 млрд. рублей. На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года соглашения «репо» с банками по ссудам, полученным от российских банков под залог долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, были не существенны. (Примечание 13).

На 31 декабря 2016 года соглашения «репо» с банками включают ссуды в размере 1,3 млрд. руб., полученные от российских банков под залог долговых ценных бумаг, отраженные по статье кредиты клиентам справедливой стоимостью 1,4 млрд. руб., (на 31 декабря 2015 года: соответственно 0,6 млрд. руб., и 0,9 млрд. руб.), ссуды в размере 0,1 млрд. руб., полученные от российских банков под залог долговых ценных бумаг, отраженные по статье средства в банках справедливой стоимостью 0,1 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: соответственно 0,2 млрд. руб., и 0,3 млрд. рублей.).

*(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)***26. Средства банков (продолжение)**

За 2016 год Группой было привлечено долгосрочное финансирование от банков стран, входящих в ОЭСР, на общую сумму 0,8 млрд. руб. (за 2015 год: 7,2 млрд. руб.) и было погашено в соответствии с условиями договоров долгосрочное финансирование в размере 109,6 млрд. руб. (за 2015 год: 104,8 млрд. руб.). Кроме того, за 2016 год Группой было привлечено долгосрочное финансирование от банков стран, не входящих в ОЭСР на общую сумму 25,0 млрд. руб. (за 2015 год: 3,0 млрд. руб.) и было погашено в соответствии с условиями договоров долгосрочное финансирование в размере 20,7 млрд. руб. (за 2015 год: 23,4 млрд. рублей).

Также за 2016 год лизинговой компанией Группы было привлечено долгосрочное финансирование от российских и зарубежных банков на общую сумму 45,0 млрд. руб. (за 2015 год: 12,0 млрд. руб.) и было погашено в соответствии с условиями договоров долгосрочное финансирование в размере 69,7 млрд. руб. (за 2015 год: 63,5 млрд. рублей).

27. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Текущие счета	98,3	205,0
Срочные депозиты	433,8	437,2
Соглашения «репо»	–	0,1
Средства клиентов	532,1	642,3
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	0,3	0,6
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	1,8	3,0

Уменьшение остатков на текущих счетах по состоянию на 31 декабря 2016 года по сравнению с 31 декабря 2015 года связано со снижением остатков на текущих счетах клиента, связанного с государством.

На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года суммы задолженности Банка перед четырьмя крупнейшими клиентами составляют 121,8 млрд. руб. и 149,9 млрд. руб. соответственно, что в свою очередь составляет 22,9% и 23,3% от совокупной задолженности перед клиентами соответственно.

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

	2016 г.	2015 г.
Финансовая деятельность	96,5	27,4
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	54,9	77,5
Сельское хозяйство	14,1	14,1
Добывающая промышленность	11,8	–
Телекоммуникации	11,0	38,7
	188,3	157,7

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

27. Средства клиентов (продолжение)

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 138,8 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 140,2 млрд. рублей). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк и его российские дочерние банки обязаны выдать сумму такого вклада 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 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 соответствии с Гражданским кодексом Украины, возвращение вкладчику банковского срочного вклада и начисленных процентов по этому вкладу по его требованию до истечения срока либо до наступления иных обстоятельств, определенных договором, возможно исключительно в случаях, если это предусмотрено условиями договора банковского вклада.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2016 г.	2015 г.
Частные предприятия	223,0	265,8
Государство и компании под контролем государства	145,6	206,2
Сотрудники и прочие физические лица	156,4	161,7
Компании под контролем иностранного государства	7,1	8,6
Средства клиентов	532,1	642,3

На 31 декабря 2016 года соглашения «репо» с клиентами отсутствуют. На 31 декабря 2015 года соглашения «репо» с клиентами включают средства в размере 0,1 млрд. руб., полученные от российской компании под залог долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, справедливой стоимостью 0,1 млрд. руб. (Примечание 13).

28. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Выпущенные еврооблигации	516,7	702,9
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	471,1	457,6
Векселя	36,7	18,4
Сберегательные и депозитные сертификаты	0,1	1,0
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 024,6	1 179,9
Векселя, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	1,0	0,9

По состоянию на 31 декабря 2016 года выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя выпущенные под рыночную ставку еврооблигации, номинированные в долларах США, со сроками погашения с февраля 2017 года по ноябрь 2025 года (на 31 декабря 2015 года: с мая 2016 года по ноябрь 2025 года), номинированные в евро, со сроками погашения с февраля 2018 года по февраль 2023 года (на 31 декабря 2015 года: с февраля 2018 года по февраль 2023 года), номинированные в швейцарских франках отсутствуют (на 31 декабря 2015 года: в феврале 2016 года).

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

28. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года в составе выпущенных долговых ценных бумаг учитываются выпущенные под рыночную ставку облигации, номинированные в рублях, со сроками погашения с января 2017 года по сентябрь 2032 года (на 31 декабря 2015 года: с апреля 2016 года по сентябрь 2032 года), номинированные в долларах США, со сроками погашения с мая 2017 года по июль 2025 года (на 31 декабря 2015 года: с мая 2017 года по июль 2025 года), а также облигации, номинированные в белорусских рублях, со сроками погашения в сентябре 2017 года (на 31 декабря 2015 года: с сентября 2016 года по декабрь 2016 года).

Выпущенные Группой долговые ценные бумаги на 31 декабря 2016 года включают процентные векселя, номинированные в рублях, со сроком обращения до декабря 2049 года (на 31 декабря 2015 года: до декабря 2049 года), номинированные в долларах США, со сроком обращения до августа 2019 года (на 31 декабря 2015 года: до августа 2019 года) и номинированные в евро, со сроком обращения до декабря 2017 года (на 31 декабря 2015 года: до марта 2016 года). На 31 декабря 2016 года процентные ставки составляют от 0,1% до 13,5% по векселям в рублях (на 31 декабря 2015 года: от 8,5% до 13,5%), от 0,3% до 1,6% по векселям в долларах США (на 31 декабря 2015 года: от 0,3% до 1,6%) и по векселю в евро, выпущенному дочерним банком под обеспечение, со ставкой 0% (на 31 декабря 2015 года: 0%).

По состоянию на 31 декабря 2016 года выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя номинированные в рублях сберегательные сертификаты, выпущенные дочерним банком, под процентные ставки от 0,1% до 0,5% со сроками погашения с октября 2019 года по февраль 2022 года, а также депозитные сертификаты, номинированные в долларах США, выпущенные дочерним банком, под процентные ставки от 7% до 9,8%, со сроками погашения с января 2017 года по сентябрь 2017 года, номинированные в евро, под процентные ставки от 6,5% до 8,5%, со сроками погашения с апреля 2016 года по февраль 2017 года, номинированные в украинских гривнах отсутствуют (на 31 декабря 2015 года: процентные ставки по сберегательным сертификатам составляют от 0,1% до 0,5% со сроками погашения с июля 2019 года по февраль 2022 года, процентные ставки по депозитным сертификатам, номинированным в долларах США, составляют от 9% до 12,1%, со сроками погашения с декабря 2015 года по декабрь 2016 года, по номинированным в евро, процентные ставки составляют от 8,3% до 11,5%, со сроками погашения с января по декабрь 2016 года, по номинированным в украинских гривнах процентные ставки составляют от 23-24%, со сроками погашения с февраля по декабрь 2016 года).

29. Обязательства по договорам финансового лизинга

Анализ обязательств по договорам финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи	9,7	37,3	34,3	81,3
Финансовые расходы будущих периодов	(0,1)	(1,8)	(3,5)	(5,4)
Чистые обязательства по договорам финансовой аренды	9,6	35,5	30,8	75,9

Анализ обязательств по договорам финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи	11,8	45,4	54,4	111,6
Финансовые расходы будущих периодов	–	(1,5)	(4,2)	(5,7)
Чистые обязательства по договорам финансовой аренды	11,8	43,9	50,2	105,9

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

29. Обязательства по договорам финансового лизинга (продолжение)

Обязательства по договорам финансового лизинга представляют собой в основном обязательства Группы по финансовому лизингу авиационной техники. Снижение со 105,9 млрд. руб. на 31 декабря 2015 года до 75,9 млрд. руб. на 31 декабря 2016 года вызвано валютной переоценкой по договорам, заключенным дочерней лизинговой организацией в иностранной валюте, и плановым погашением обязательств.

30. Капитал

Уставный капитал

В соответствии со статьей 18 Федерального закона уставный капитал Банка формируется в том числе за счет имущественных взносов Российской Федерации по решениям Правительства РФ.

В марте, июне и сентябре 2016 года Внешэкономбанку были предоставлены субсидии из федерального бюджета в виде имущественного взноса Российской Федерации в размере 73,8 млрд. руб., 35,7 млрд. руб. и 40,5 млрд. руб. соответственно на компенсацию части затрат по исполнению в 2016 году обязательств по внешним заимствованиям на рынках капитала. Общая сумма субсидии на эти цели составила 150,0 млрд. рублей.

Добавочный капитал

Добавочный капитал Банка формируется в том числе за счет субсидий из федерального бюджета в виде имущественных взносов Российской Федерации на цели формирования Фонда прямых инвестиций и приобретения акций дочерних организаций в соответствии с Федеральными законами Российской Федерации. Указанные средства в полном объеме были направлены Внешэкономбанком на приобретение паев ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «РФПИ».

В июне 2016 года во исполнение Федерального закона «О федеральном бюджете на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов» Банк отразил средства в размере 1,6 млрд. руб., полученные Банком в декабре 2015 года в виде имущественного взноса Российской Федерации на реализацию приоритетных инвестиционных проектов на территории Байкальского региона в рамках государственной программы «Социально-экономическое развитие Дальнего Востока и Байкальского региона».

В октябре 2016 года субсидия в сумме 8,1 млрд. руб. полученная Внешэкономбанком в сентябре 2016 года из федерального бюджета в виде имущественного взноса Российской Федерации на цели приобретения акций АО «РЭЦ» в целях увеличения уставного капитала АО РОСЭКСИМБАНК в рамках подпрограммы «Создание национальной системы поддержки развития внешнеэкономической деятельности» государственной программы Российской Федерации «Развитие внешнеэкономической деятельности», доведены до АО РОСЭКСИМБАНК, что соответствует целевому назначению указанной субсидии..

В декабре 2016 года Банку предоставлена субсидия в размере 2,1 млрд. руб. полученная из федерального бюджета в виде имущественного взноса Российской Федерации на увеличение уставного капитала АО «Корпорация развития Северного Кавказа» в целях создания медицинского кластера на территории Кавказских Минеральных Вод и реализации инвестиционных проектов. Указанные средства в полном объеме были направлены Внешэкономбанком на приобретение акций дополнительного выпуска АО «Корпорация развития Северного Кавказа». (Примечание 42)

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

30. Капитал (продолжение)

Добавочный капитал (продолжение)

В декабре 2016 года Банку предоставлена субсидия в размере 1,3 млрд. руб. полученная из федерального бюджета в виде имущественного взноса Российской Федерации с целью взноса в уставный капитал АО «Фонд развития Дальнего Востока и Байкальского региона» для реализации приоритетных инвестиционных проектов на территории Дальневосточного федерального округа.

В декабре 2016 года Банку предоставлена субсидия в сумме 0,7 млрд. руб., полученная из федерального бюджета в виде имущественного взноса Российской Федерации с целью последующего взноса в уставный капитал АО «РЭЦ» для обеспечения становления национального института поддержки экспорта..

Нераспределенная прибыль / (непокрытый убыток)

Данная статья формируется нарастающим итогом с момента образования Банка и складывается в основном из суммы непокрытого убытка по итогам 2015 года и убытка, приходящегося на Правительство РФ, по итогам отчетного 2016 года.

В 2016 году непосредственно в составе статьи учтен расход в сумме 4,1 млрд. руб. в связи с безвозмездной передачей Банком в казну Российской Федерации имущества, полученного в качестве отступного по кредиту (Примечание 40). На компенсацию данного расхода федеральным бюджетом на 2017 год предусмотрено предоставление Внешэкономбанку субсидии на возмещение указанного расхода в течение 2017 года.

Изменения по статьям капитала

В связи с выбытием дочерних организаций во исполнение Указа Президента РФ от 5 июня 2015 года № 287 и Федерального закона от 29 июня 2015 года № 156-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» Внешэкономбанк в апреле 2016 года осуществил оплату акций дополнительного выпуска АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» принадлежащими ему акциями АО «МСП Банк». В соответствии с договором в оплату 3 млн. штук акций АО «Корпорация «МСП» дополнительного выпуска общей стоимостью 30 млрд. руб. было передано 19 240 акций (100%) АО «МСП Банк» (Примечание 4). Доля участия Банка в уставном капитале АО «Корпорация «МСП» составила 37,5%. В результате указанной операции уставный капитал и непокрытый убыток Группы увеличились на 1,0 млрд. рублей (Примечание 40).

В связи с принятием Федерального закона от 2 июня 2016 года № 154-ФЗ «О Российском фонде прямых инвестиций» Внешэкономбанк распределил в пользу Правительства РФ 100% долей участия в ООО «УК «РФПИ» и деконсолидировал ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «РФПИ» (Примечание 4) с переклассификацией в состав инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по справедливой стоимости на дату переклассификации. В результате указанных операций непокрытый убыток, нереализованная переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, фонд пересчета иностранных валют и неконтролирующие доли участия уменьшились на 7,4 млрд. руб., 6,9 млрд. руб., 0,2 млрд. руб. и 1,4 млрд. руб. соответственно (Примечание 40).

Характер и назначение прочих фондов

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

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

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

30. Капитал (продолжение)

Характер и назначение прочих фондов (продолжение)

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

	2016 г.	2015 г.
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	27,9	25,6
Реализованные расходы/(доходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках (Примечание 34)	(14,3)	2,3
Убыток от обесценения инвестиционных финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи, перенесенный в отчет о прибылях и убытках	3,3	22,6
Изменение нереализованных доходов/(расходов) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	16,9	50,5

Фонд пересчета иностранных валют

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

31. Договорные и условные обязательства

Экономические условия ведения деятельности

Экономика России, Республики Беларусь и Украины подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике.

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

Негативное влияние на российскую экономику продолжают оказывать санкции, введенные против России некоторыми странами.

В июле 2015 года вслед за Внешэкономбанком объектом секторальных санкций США стали дочерние организации Группы.

Динамика курса российского рубля менялась в соответствии с изменением цен на нефть. После снижения курса в начале 2016 года (до 83,5913 рублей за доллар США), вслед за ростом цен на нефть последовало укрепление рубля и к концу года курс составил 60,6569 рублей за доллар США.

В январе 2015 года агентство Fitch Ratings понизило кредитный рейтинг России до отметки BBB-, кредитный рейтинг России по шкале Moody's составил Baa3, а агентство Standard & Poor's впервые за десятилетие понизило кредитный рейтинг России до отметки BB+. В феврале 2015 года агентство Moody's понизило рейтинг России с отметки Baa3 до Ba1.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

31. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Экономические условия ведения деятельности (продолжение)

Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы.

В январе 2015 года международные рейтинговые агентства понизили рейтинги Внешэкономбанка. Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте по шкале Fitch составил BBB-, долгосрочный кредитный рейтинг эмитента в иностранной валюте по шкале Moody's составил Baa3, долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте по шкале S&P составил BB+. В феврале 2015 года международное рейтинговое агентство Moody's понизило долгосрочный кредитный рейтинг Внешэкономбанка в иностранной валюте до уровня Ba1.

В 2016 году кредитные рейтинги Внешэкономбанка не изменялись.

В феврале 2017 года рейтинговое агентство Moody's изменило прогноза с «Негативный» на «Стабильный» по долгосрочному кредитному рейтингу Внешэкономбанка по обязательствам в иностранной валюте и в национальной валюте. Также в марте 2017 года рейтинговое агентство Standard&Poor's изменило прогноз с «Негативный» на «Развивающийся» по долгосрочным кредитным рейтингам обязательств Внешэкономбанка.

Руководство Группы принимает во внимание все указанные выше факторы и считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Республика Беларусь является страной с развивающейся рыночной экономикой и в ней отсутствует хорошо развитая деловая и нормативная инфраструктура, характерная для стран с более развитой рыночной экономикой. Начиная с 1 января 2015 года экономика Республики Беларусь перестала признаваться гиперинфляционной. Стабильность экономики Республики Беларусь будет во многом зависеть от хода реформ, а также эффективности и дальнейшего развития, предпринимаемых Правительством Республики Беларусь мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2016 году Правительство Республики Беларусь продолжило принимать стабилизационные 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 деятельности и экономические перспективы Группы.

В 2015-2016 году экономическая и политическая ситуация в Украине ухудшилась. В результате в Украине наблюдались снижение валового внутреннего продукта, значительное отрицательное внешнеторговое сальдо и резкое сокращение валютных резервов. Кроме того, в период с 1 января 2014 года по 31 декабря 2016 года курс украинской гривны по отношению к основным валютам снизился приблизительно на 69% и Национальный банк Украины ввел определенные ограничения по операциям в иностранной валюте. Также были введены ограничения в отношении некоторых международных расчетов, включая выплату дивидендов. Международные рейтинговые агентства понизили рейтинг суверенного долга Украины. В марте 2015 года Украина завершила переговоры с Международным валютным фондом о расширении программы кредитования, по результатам которых от Правительства Украины требуется осуществление определенных мер жесткой экономии. Совокупность указанных событий привела к снижению ликвидности и ужесточению условий кредитования в тех случаях, когда кредитование доступно.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

31. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Экономические условия ведения деятельности (продолжение)

В марте 2017 года Украиной введены санкции сроком на один год в отношении банков с российским капиталом, в том числе ПАО Проминвестбанка, в части запрета вывода капитала за пределы Украины в пользу связанных с ними лиц.

Информация о риске Группы, приходящемся на Украину по состоянию на 31 декабря 2016 года, представлена в Примечании 8 «Информация по сегментам». Как раскрыто ранее, третий операционный сегмент включает ПАО «Проминвестбанк»: его доходы/расходы, прибыль/убыток, активы и обязательства; и отражает банковскую деятельность Группы в Украине. Также на 31 декабря 2016 года балансовые активы Группы, подверженные риску возникновения последствий, обусловленных ситуацией в Украине, включают кредиты, предоставленные дочерней компанией Группы, балансовой стоимостью до вычета резерва 24,7 млрд. руб. (резерв под обесценение данных кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года составил 22,4 млрд. руб.), а также прочие активы в размере 4,8 млрд. руб. (резерв под обесценение составил 4,8 млрд. рублей). По состоянию на 31 декабря 2015 года кредиты клиентам дочерней компании составили Группы 27,0 млрд. руб. (резерв под обесценение: 20,1 млрд. руб.), прочие активы в размере 5,3 млрд. руб. (резерв под обесценение: 4,8 млрд. рублей).

Руководство Группы также полагает, что по состоянию на 31 декабря 2016 года рискам возникновения последствий, обусловленных ситуацией в Украине, также подвержены кредиты Внешэкономбанка, предоставленные третьим сторонам на приобретение ценных бумаг и финансирование предприятий металлургической отрасли Украины, балансовой стоимостью до вычета резерва 67,3 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 618,2 млрд. рублей). Резерв под обесценение данных кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года составил 67,3 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 183,0 млрд. рублей). Снижение балансовой стоимости и резервов под обесценение связано с передачей кредитов (Примечание 40).

Группа продолжает отслеживать ситуацию в Украине и предпринимать соответствующие меры для минимизации эффекта последствий от этих рисков. Дальнейшее возможное ухудшение текущей ситуации в Украине может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Группы, и эффект такого воздействия в настоящее время определить сложно.

Юридические вопросы

Группа участвует в ряде судебных разбирательств, связанных с обычной деятельностью Группы. По мнению руководства, общая сумма обязательств, 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 24.

Налогообложение

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными финансовыми инструментами и ценными бумагами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

31. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

С 1 января 2015 года вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

Интерпретация указанных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в любой момент в будущем 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. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2016 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:

	2016 г.	2015 г.
Обязательства по предоставлению кредитов	416,9	535,4
Гарантии	633,4	428,7
Аккредитивы	10,9	19,1
	1 061,2	983,2
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	3,0	3,1
От 1 года до 5 лет	4,8	6,2
Более 5 лет	4,8	4,7
	12,6	14,0
Обязательства по договорам долевого финансирования	4,7	5,7
Обязательства по капитальным затратам	47,6	82,8
	1 126,1	1 085,7
За вычетом резервов (Примечание 24)	(5,3)	(10,0)
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	1 120,8	1 075,7
За вычетом денежных средств и векселей, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам	(3,4)	(4,7)
Договорные и условные обязательства	1 117,4	1 071,0

На 31 декабря 2016 года Группой были авизованы экспортные аккредитивы на сумму 88,6 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 117,4 млрд. рублей). По экспортным аккредитивам Группа не несет кредитных рисков.

*(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)***31. Договорные и условные обязательства (продолжение)**

На 31 декабря 2016 года финансовые обязательства кредитного характера включают обязательства в пользу одного контрагента – государственного предприятия на сумму 159,4 млрд. руб., что составляет 15% всех финансовых обязательств кредитного характера (на 31 декабря 2015 года: 198,6 млрд. руб., 20%).

В течение 2016 года в рамках осуществления деятельности по поддержке экспорта Банк предоставил гарантию, номинированную в долларах США, за российскую компанию на сумму 182,0 млрд. руб. по состоянию на 31 декабря 2016 года.

В течение 2016 года Банк предоставил существенные гарантии за клиентов, номинированные в рублях, долларах США и евро, на общую сумму 114,9 млрд. рублей.

Страхование

На 31 декабря 2016 года здания Группы застрахованы на 27,3 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 35,8 млрд. рублей). В настоящее время страхование гражданской ответственности в России, Республике Беларусь и Украине не имеет широкого распространения.

32. Процентные доходы и расходы

	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	224,7	229,8
Средства в банках и эквиваленты денежных средств	26,1	25,0
Инвестиционные ценные бумаги	22,8	26,4
	273,6	281,2
Финансовый лизинг	37,7	39,5
Прочие инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,3	3,3
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,3	0,9
Доходы от использования субсидии из федерального бюджета	1,9	0,4
	316,8	325,3
Процентные расходы		
Средства банков и задолженность перед Банком России	(78,2)	(102,0)
Средства клиентов и задолженность перед Правительством РФ	(70,9)	(80,5)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(77,3)	(74,8)
	(226,4)	(257,3)
Обязательства по договорам финансового лизинга	(1,3)	(1,0)
	(227,7)	(258,3)

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

33. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Расчетно-кассовые операции	4,8	5,0
Гарантии и аккредитивы	5,9	4,9
Доверительное управление средствами пенсионного фонда (Примечание 1)	0,6	0,5
Комиссия по агентским соглашениям	0,5	0,5
Операции с ценными бумагами	0,2	0,2
Прочее	0,6	0,8
Комиссионные доходы	12,6	11,9
Комиссионные расходы	(3,4)	(2,8)
Чистые комиссионные доходы	9,2	9,1

34. Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

Отражаемые в отчете о прибылях и убытках чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Чистые доходы/(расходы) от реализации инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода (Примечание 30)	14,3	(2,3)
Убыток от обесценения инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 19), за вычетом восстановления убытка по долговым ценным бумагам	(3,1)	(27,4)
Прочие доходы от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов	11,2	1,3
Итого чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	22,4	(28,4)

35. Страховые премии, прочие операционные доходы и расходы

В мае 2016 года дочерняя организация предоставила страховое покрытие по кредиту на финансирование создания экспортно-ориентированного производства сроком на 15 лет на сумму 3,6 млрд. евро с двумя российскими банками, связанными с государством, с получением премии по договору страхования в сумме 24,4 млрд. рублей. Одновременно по этому договору был создан резерв незаработанной премии в размере 21,8 млрд. рублей. (Примечание 24).

Прочие операционные доходы, включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г. (Пересчитано)
Доход от передачи кредитов (Примечание 40)	184,0	–
Выручка от реализации продукции	13,8	6,0
Доходы от аренды основных средств	3,6	1,0
Штрафы полученные	2,2	3,8
Доходы от переоценки инвестиционной недвижимости	1,4	0,1
Доход от выбытия основных средств	0,5	0,4
Доходы от финансовой деятельности	0,2	4,0
Доходы от выбытия предмета лизинга	0,1	0,4
Эффект от объединения бизнеса	–	5,1
Прочее	6,7	4,8
Итого	212,5	25,6

*(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)***35. Страховые премии, прочие операционные доходы и расходы (продолжение)**

Прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Убыток от списания обесцененных активов	11,5	1,0
Себестоимость реализованной продукции	10,7	4,6
Убыток от списания гудвила, в т.ч. при приобретении (Примечание 7)	6,9	4,9
Убыток от обесценения основных средств	6,3	1,9
Страхование	2,8	2,3
Аудит и консультационные услуги	2,2	1,6
Административные расходы	1,5	1,8
Маркетинг и исследования рынка	1,2	1,0
Юридические услуги	1,1	2,5
Страхование вкладов	1,0	0,8
Реклама	0,8	2,0
Амортизация нематериальных активов	0,8	0,9
Убыток от переоценки инвестиционной недвижимости	0,9	0,5
Благотворительность	0,2	4,4
Спонсорские взносы	0,1	0,3
Прочее	5,8	7,0
Итого	53,8	37,5

В составе убытка от списания обесцененных активов признан убыток в размере 7,1 млрд. руб., связанный с признанием активов для продажи по чистой стоимости реализации на отчетную дату.

36. 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.

В рамках Группы принят документ «Политика по управлению рисками Группы Внешэкономбанка» (далее по тексту – Политика). Политика определяет основные цели и задачи, принципы и порядок организации консолидированного управления рисками в государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее – Внешэкономбанк), в дочерних организациях Внешэкономбанка, а также полномочия и ответственность органов управления, подразделений и должностных лиц в области управления рисками. Положения Политики не распространяются на дочерние организации Внешэкономбанка, деятельность которых не сопряжена с существенным уровнем финансовых рисков.

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 миллиардах российских рублей, если не указано иное)

36. Управление рисками (продолжение)

Органы управления и структурные подразделения Участников Группы

Управление рисками Участника Группы осуществляется в соответствии с Политикой, на основании решений органов управления Группы и с соблюдением лимитов и ограничений, установленных органами управления Внешэкономбанка и Комитетом по управлению рисками. Наблюдательный орган (совет директоров, наблюдательный совет) Участника Группы обеспечивает контроль общего уровня рисков и состояния системы управления рисками Участника Группы, рассматривает отчеты по рискам Участника Группы, утверждает систему лимитов, а в случаях, определенных на уровне Группы, – размеры лимитов, принимает решения об одобрении крупных сделок.

Исполнительные органы управления (правление, председатель) Участника Группы несут ответственность за уровень принятых рисков и обеспечение адекватной системы управления рисками, распределяют лимиты по направлениям деятельности, рассматривают случаи нарушения лимитов, одобряют крупные сделки в пределах установленных полномочий, утверждают внутренние нормативные документы Участника Группы в области управления рисками.

Коллегиальные органы управления (Комитет по управлению банковскими рисками, Финансовый комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный комитет, Технологический комитет) осуществляют подготовку управленческих решений в рамках установленных полномочий, в отношении определенного вида деятельности или вида риска.

Подразделение, ответственное за управление рисками Участника Группы, несет ответственность за выявление и количественную оценку рисков, за своевременное информирование органов управления об уровне принятых рисков, за разработку мер, направленных на снижение рисков, за осуществление контроля уровня рисков и соблюдение установленных лимитов, за регулярный анализ деятельности с целью выявления новых рисков и оценку значимости ранее проанализированных рисков и обеспечивает обработку информации, поступающей от операционных подразделений для оценки уровня рисков, разработку и внедрение процедур, регламентов по управлению рисками, методик оценки рисков.

Директор по рискам участника Группы несет ответственность за систему управления рисками, своевременное выявление, оценку и принятие мер по ограничению рисков, информирует Директора по рискам Группы о принятых Участником Группы рисках, контролирует уровень рисков и ключевые показатели рисков 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 миллиардах российских рублей, если не указано иное)

36. Управление рисками (продолжение)

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 банкам 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.

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.

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 имеет право на принятие решения об одобрении сделок или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком имущества, балансовая стоимость которого составляет до 2% собственных средств Банка.

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

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

36. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками Внешэкономбанка (продолжение)

Директор по рискам Группы

Основными функциями Директора по рискам Группы являются: организация эффективного функционирования и развития системы управления рисками Внешэкономбанка и Группы в целом, представление Правлению Внешэкономбанка консолидированных отчетов по рискам Внешэкономбанка и Группы в целом, согласование кандидатур ответственных за вопросы, связанные с управлением рисками участников Группы.

Управляющий комитет

Управляющий комитет является постоянно действующим коллегиальным рабочим органом Внешэкономбанка, созданным в целях повышения эффективности системы корпоративного управления во Внешэкономбанке, координации деятельности самостоятельных структурных подразделений и должностных лиц Внешэкономбанка, обеспечения выработки оптимальных управленческих решений по вопросам стратегического и операционного развития, бизнес-планирования, формирования основных политик и процедур деятельности, оперативного управления Внешэкономбанком, а также в целях оказания содействия органам управления Внешэкономбанка в принятии решений по вопросам их компетенции. Основными функциями Управляющего комитета в области управления рисками является рассмотрение и принятие решений, а также подготовка рекомендаций органам управления по вопросам: системы управления рисками в Группе Внешэкономбанка, в т.ч. оценка качества действующей системы управления, контроля соответствия уровня риска установленному риск-аппетиту.

Комитет по управлению рисками Внешэкономбанка

Комитет по управлению рисками Внешэкономбанка является постоянно действующим коллегиальным рабочим органом Внешэкономбанка, деятельность которого направлена на создание и развитие эффективной системы управления рисками в Группе, а также на обеспечение контроля уровня риска и информирования Правления Внешэкономбанка об уровне риска Группы.

Комитет по управлению рисками формирует предложения по уровню риск-аппетита Внешэкономбанка и Участников Группы; рассматривает отчеты об использовании экономического капитала и о соответствии принятых рисков установленному Риск-аппетиту Группы; рассматривает и представляет на утверждение органам управления Внешэкономбанка общегрупповые лимиты и общие лимиты на риск Внешэкономбанка и Участников Группы; рекомендует к утверждению Стандарты управления рисками (далее – Стандарты); организует и контролирует внедрение Стандартов; утверждает планы развития системы управления рисками Группы; рассматривает и предоставляет рекомендации по проведению отдельных сделок Участников Группы; рассматривает план совершенствования системы управления рисками Группы и контролирует его исполнение; утверждает сценарии стресс-тестирования.

Кредитный комитет

Кредитный комитет Внешэкономбанка является постоянно действующим коллегиальным рабочим органом, созданным в целях рассмотрения предложений самостоятельных структурных подразделений Внешэкономбанка и принятия решений по вопросам финансирования инвестиционных, экспортных и иных проектов (сделок) на возвратной основе и (или) путем участия в капиталах хозяйственных обществ, управления кредитным портфелем и кредитным риском Внешэкономбанка, определения размера процентных ставок и требований к обеспечению, повышения эффективности использования ресурсов Внешэкономбанка, по иным вопросам, отнесенным к его компетенции, за исключением вопросов, связанных с управлением проблемными активами, отнесенными к компетенции Комитета по управлению проблемными активами Внешэкономбанка.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

36. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками Внешэкономбанка (продолжение)

Комитет по управлению проблемными активами

Комитет по управлению проблемными активами является постоянно действующим коллегиальным рабочим органом, созданным на основании решения правления Внешэкономбанка и действующим на постоянной основе. Основными задачами Комитета являются: организация системной и эффективной работы Внешэкономбанка с проблемной задолженностью и проблемными активами, повышение оперативности и качества принятия решений по вопросам урегулирования проблемной задолженности, управления проблемными активами; выработка рекомендаций коллегиальным органам управления Внешэкономбанка, а также принятие решений об осуществлении операции (совершении сделок) в целях урегулирования проблемной задолженности, управления проблемными активами.

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.

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.

Дирекция рисков

Дирекция рисков – 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 Дирекции рисков 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.

Дирекция рисков отвечает за контроль соблюдения принципов и политики управления рисками, осуществляет оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. В состав Дирекции рисков входят подразделения, отвечающие за контроль уровня риска в разрезе видов риска и основных направлений деятельности Банка, а также за контроль рисков дочерних организаций: департаменты комплексной экспертизы рисков, рисков банковской книги, интегрированного риск-менеджмента и подразделения по анализу операционных рисков и управлению непрерывностью деятельности.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

36. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками Внешэкономбанка (продолжение)

Дирекция валютно-финансовых операций

Дирекция валютно-финансовых операций (далее – «ДВФО») 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. Дирекция производит мониторинг рыночной стоимости и ликвидности обеспечения, предоставленного контрагентами Банка при проведении операций на финансовых рынках. Аналитическое управление Дирекции производит независимую от операционных подразделений оценку состояния денежного, фондового и валютного рынков.

Дирекция сопровождения банковских операций

Дирекция контролирует на ежедневной основе соблюдение установленных лимитов на открытые позиции в разрезе видов финансовых инструментов и операций, проводимых ДВФО, а также лимитов, установленных на контрагентов по операциям.

Дирекция производит мониторинг рыночной стоимости и ликвидности обеспечения, предоставленного контрагентами Банка при проведении операций на финансовых рынках. 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 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 и горизонте. 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.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

36. Управление рисками (продолжение)

Управление рисками (продолжение)

Для оценки и контроля агрегированной подверженности значимым 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%.

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.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк применяет производные и иные инструменты для управления подверженностью рискам, возникающим вследствие изменений в процентных ставках, курсах валют, ценах акций и факторах кредитного риска, а также изменений размеров позиций в случае изменения текущего или прогнозируемого уровня риска.

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, а также к изменениям ряда рыночных факторов, таких как изменение цен финансовых инструментов.

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

Кредитные риски

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своевременно и в полном объеме своих договорных обязательств. 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 миллиардах российских рублей, если не указано иное)

36. Управление рисками (продолжение)

Кредитные риски (продолжение)

В целях ограничения кредитного риска Меморандумом о финансовой политике Внешэкономбанка установлено соблюдение Банком следующих лимитов:

- 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.

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, принятым Банком, производятся изменения в методологии оценки кредитного риска участников Группы.

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 (см. выше).

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 17. Максимальный размер условных обязательств кредитного характера представлен в Примечании 31.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

36. Управление рисками (продолжение)

Кредитные риски (продолжение)

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 миллиардах российских рублей, если не указано иное)

36. 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. В категорию «Высокий рейтинг» классифицированы активы по статье баланса «Денежные средства и их эквиваленты» и «Счета специального назначения» поскольку, по мнению Группы, они не несут кредитного риска.

На 31 декабря 2016 г.	Прим.	Не просроченные				Просрочен- ные	Итого
		Не обесцененные			Индиви- дуально обесцененные		
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга			
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	11	334,5	–	–	–	–	334,5
Счета специального назначения	20	79,9	–	–	–	–	79,9
Финансовые активы, переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	13						
Кредиты клиентам, переданные в «репо»		1,4	–	–	–	–	1,4
Инвестиционные ценные бумаги, переданные в «репо»:							
- Имеющиеся в наличии для продажи		0,1	2,1	–	–	–	2,2
- Удерживаемые до погашения		0,3	0,8	–	–	–	1,1
		1,8	2,9	–	–	–	4,7
Средства в банках и казначействе	14						
Межбанковские кредиты по программе поддержки малого и среднего бизнеса		–	16,4	–	–	–	16,4
Средства в казначействе		2,1	–	–	–	–	2,1
Экспортное финансирование		5,4	–	2,3	–	–	7,7
Ипотечные облигации		6,4	–	–	–	–	6,4
Прочие средства в банках		18,6	41,1	–	–	3,6	63,3
		32,5	57,5	2,3	–	3,6	95,9
Кредиты клиентам	17						
Проектное финансирование		87,2	310,1	682,8	248,2	191,1	1 519,4
Коммерческое кредитование, включая кредитование физических лиц		71,3	254,4	48,1	104,9	268,2	746,9
Кредитование операций с ценными бумагами		–	–	–	200,0	0,4	200,4
Экспортное и предэкспортное финансирование		43,9	27,8	15,1	–	7,4	94,2
Соглашения обратного «репо»		18,7	3,0	–	18,4	3,5	43,6
Компенсационное кредитование		37,2	–	–	–	–	37,2
Требования по аккредитивам		1,3	7,4	–	6,0	3,0	17,7
Ипотечные облигации		–	4,2	1,4	–	–	5,6
Векселя		2,6	–	–	–	0,8	3,4
Прочее		10,7	5,0	–	2,5	4,3	22,5
		272,9	611,9	747,4	580,0	478,7	2 690,9
Чистые инвестиции в лизинг		212,8	8,3	4,3	38,5	36,0	299,9
Долговые инвестиционные ценные бумаги							
Имеющиеся в наличии для продажи	18	140,5	57,6	2,4	–	0,4	200,9
Удерживаемые до погашения	19	14,6	3,1	0,3	–	–	18,0
		155,1	60,7	2,7	–	0,4	218,9
Субординированные кредиты банкам	14	9,3	48,1	–	–	–	57,4

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

Итого		1 049,2	839,0	756,7	618,5	518,7	3 732,1
36. Управление рисками (продолжение)							
Кредитные риски (продолжение)							
На 31 декабря 2015 г.	Прим.	Не просроченные				Просроченные	Итого
		Не обесцененные		Ниже стандартного рейтинга	Индивидуально обесцененные		
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг				
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	11	298,1	–	–	–	–	297,1
Средства на специальных счетах		63,5	–	–	–	–	63,5
Финансовые активы, переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	13						
Средства в банках, переданные в «репо»		0,3	–	–	–	–	0,3
Кредиты клиентам, переданные в «репо»		–	0,9	–	–	–	0,9
Инвестиционные ценные бумаги, переданные в «репо»							
- Имеющиеся в наличии для продажи		58,2	4,7	–	–	–	62,9
- Удерживаемые до погашения		6,7	2,8	–	–	–	9,5
		65,2	8,4	–	–	–	73,6
Средства в банках	14						
Межбанковские кредиты по программе поддержки малого и среднего бизнеса							
Экспортное финансирование		2,5	–	–	–	–	2,5
Ипотечные облигации		7,6	–	–	–	–	7,6
Прочие средства в банках		64,1	6,9	0,0	3,0	–	74,0
		74,2	6,9	0,0	3,0	–	84,1
Кредиты клиентам	17						
Проектное финансирование		107,5	478,8	196,8	410,9	458,3	1 652,3
Коммерческое кредитование, включая кредитование физических лиц		107,5	367,6	82,0	322,7	227,1	1 106,9
Кредитование операций с ценными бумагами		250,3	–	–	76,8	–	327,1
Экспортное и предэкспортное финансирование		53,0	30,5	12,3	–	5,1	100,9
Соглашения обратного «репо»		39,7	1,9	–	–	4,4	46,0
Компенсационное кредитование		36,5	–	–	–	–	36,5
Требования по аккредитивам		2,0	7,0	–	1,3	9,3	19,6
Ипотечные облигации		–	7,1	–	–	–	7,1
Векселя		2,7	–	–	0,1	0,8	3,6
Прочее		30,7	6,0	3,0	2,0	1,7	43,4
		629,9	898,9	294,1	813,8	706,7	3 343,4
Чистые инвестиции в лизинг	18	315,7	8,7	5,6	–	16,6	346,6
Долговые инвестиционные ценные бумаги	19						
Имеющиеся в наличии для продажи		124,1	32,1	–	0,1	–	156,3
Удерживаемые до погашения		19,5	7,7	0,3	–	–	27,5
		143,6	39,8	0,3	0,1	–	183,8
Субординированные кредиты банкам	14	40,2	6,3	3,9	–	–	50,4
Финансовые активы группы выбытия		78,1	35,7	3,4	3,6	4,2	125,0
Итого		1 708,5	1 004,7	307,3	820,5	727,5	4 568,5

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

36. Управление рисками (продолжение)**Кредитные риски (продолжение)***Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов клиентам и чистых инвестиций в лизинг по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов*

В таблице ниже представлена балансовая стоимость просроченных, но не обесцененных кредитов клиентам и чистых инвестиций в лизинг, в разрезе количества дней просроченной задолженности:

2016 г.	Менее 7 дней	От 7 до 30 дней	От 30 до 90 дней	Свыше 90 дней	Итого
Кредиты клиентам					
Проектное финансирование	–	0,6	–	0,3	0,9
Коммерческое кредитование	0,2	0,3	1,1	22,0	23,6
Экспортное и предэкспортное финансирование	3,3	–	–	–	3,3
Чистые инвестиции в лизинг	1,1	4,6	7,3	3,6	16,6
	4,6	5,5	8,4	25,9	44,4
2015 г.	Менее 7 дней	От 7 до 30 дней	От 30 до 90 дней	Свыше 90 дней	Итого
Кредиты клиентам					
Проектное финансирование	–	12,0	3,2	11,1	26,3
Коммерческое кредитование	1,2	0,8	0,8	0,7	3,5
	1,2	12,8	4,0	10,8	29,8
Чистые инвестиции в лизинг	2,5	2,1	2,0	9,0	15,6
	3,7	14,9	6,0	20,8	45,4

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 17.

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 90 дней; возбуждена ли процедура банкротства, либо известно ли о проведении процедуры ликвидации заемщика; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или существенных 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.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

36. Управление рисками (продолжение)

Кредитные риски (продолжение)

Резервы, оцениваемые на коллективной основе

На коллективной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми, 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.

В целях ограничения величины риска Банка устанавливаются лимиты на объем вложений в портфели в разрезе видов ценных бумаг. В рамках одного портфеля допускается «заимствование риска» – изменение объема открытых позиций по отдельным финансовым инструментам при условии соблюдения установленного лимита на объем вложений для портфеля и лимитов, ограничивающих кредитные риски по эмитентам

Лимиты утверждаются Решением Председателя Внешэкономбанка по предложениям Дирекции рисков, согласованным с бизнес-подразделениями Банка. Установленные значения лимитов регулярно пересматриваются.

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 участник 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 Комитета по управлению активами и пассивами 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 миллиардах российских рублей, если не указано иное)

36. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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

- регулярный мониторинг состояния ликвидности, 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 Дирекция рисков. Результаты контроля за состоянием ликвидности докладываются руководству Банка и используются в процессе принятия управленческих решений.

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 инструменты:

- денежные средства, находящиеся на корреспондентских счетах Банка, наличные денежные средства, средства на счетах организаторов торгов по ценным бумагам и клиринговых центров, а также денежные средства, размещенные 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 миллиардах российских рублей, если не указано иное)

36. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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);
- дополнительный возможный отток ликвидности вследствие изменения курса рубля (реализация валютного риска);
- дополнительная потребность в ресурсах дочерних организаций;
- 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 ресурсов в результате нарушения ограничений на финансовые показатели деятельности Банка, установленных в контрактах на привлечение данных ресурсов.

Дирекция рисков 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 Дирекцией рисков в Дирекцию валютно-финансовых операций, Комитету по управлению активами и пассивами, руководству Банка и используется в процессе принятия решений о необходимости проведения мероприятий по регулированию ликвидности и планированию деятельности Банка и Группы.

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

- проведение операций прямого «репо»;
- реализация портфеля высоколиквидных активов;
- проведение мероприятий по закрытию позиций по низколиквидным ценным бумагам и переуступке прав требований по кредитному портфелю;
- поддержание тесного взаимодействия с клиентами Банка в целях установления графика изъятия средств;
- поддержание транспарентности деятельности Банка.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

36. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

На 31 декабря 2016 года финансовые активы и обязательства Группы распределялись по ожидаемым срокам погашения следующим образом:

	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без опред. срока погаш.	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	277,5	72,6	–	–	–	350,1
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,8	0,1	1,4	4,2	12,7	19,2
Финансовые активы, переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	2,2	1,1	0,1	1,3	–	4,7
Счета специального назначения	79,9	–	–	–	–	79,9
Средства в банках и казначействе	7,4	12,2	42,2	30,1	0,4	92,3
Кредиты клиентам	84,8	147,9	165,3	1 506,5	–	1 904,5
Чистые инвестиции в лизинг	8,1	34,7	43,8	197,0	–	283,6
Инвестиционные финансовые активы:						
- имеющиеся в наличии для продажи	158,4	11,1	6,4	27,4	267,0	470,3
- удерживаемые до погашения	0,3	2,2	1,2	14,3	–	18,0
Субординированные кредиты банкам	–	2,2	3,0	52,2	–	57,4
Инвестиции в ассоциированные организации	–	–	–	–	39,7	39,7
Прочие финансовые активы	5,3	31,9	10,4	12,6	0,9	61,1
	624,7	316,0	273,8	1 845,6	320,4	3 380,8
Финансовые обязательства						
Средства банков	71,7	77,5	100,7	394,6	–	644,5
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,3	0,1	–	0,1	–	0,5
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	82,3	6,4	110,0	355,1	–	553,8
Средства клиентов	200,6	202,8	59,5	69,2	–	532,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	35,6	99,1	80,0	809,9	–	1 024,6
Обязательства по договорам финансового лизинга	0,8	4,2	4,6	66,3	–	75,9
Субординированные депозиты	–	–	–	92,5	–	92,5
Прочие финансовые обязательства	16,6	3,6	3,7	5,4	1,3	30,6
	407,9	393,7	358,5	1 793,1	1,3	2 954,5
Нето-позиция	216,8	(77,7)	(84,7)	52,5	319,4	426,3
Накопленный разрыв	216,8	139,1	54,4	106,9	426,3	

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

36. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

На 31 декабря 2015 года финансовые активы и обязательства Группы распределялись по срокам погашения следующим образом:

	До 1 месяца (Пересчи- тано)	От 1 до 6 месяцев (Пересчи- тано)	От 6 до 12 месяцев (Пересчи- тано)	Свыше 1 года (Пересчи- тано)	Без опред. срока погаш. (Пересчи- тано)	Итого (Пересчи- тано)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	299,3	22,8	–	–	–	322,1
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,9	0,1	0,1	3,7	39,8	52,6
Финансовые активы, переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	68,2	4,8	0,3	4,7	–	78,0
Средства в банках и казначействе	6,0	9,0	39,3	14,0	–	68,3
Активы группы выбытия, предназначенные для продажи	–	–	–	–	122,8	122,8
Кредиты клиентам	100,7	214,1	267,9	1995,9	1,7	2580,3
Чистые инвестиции в лизинг	8,8	36,5	37,8	260,0	–	343,1
Инвестиционные финансовые активы:						
- имеющиеся в наличии для продажи	187,0	93,9	6,6	18,0	85,3	390,8
- удерживаемые до погашения	0,6	6,8	2,9	17,2	–	27,5
Счета специального назначения	63,5	–	–	–	–	63,5
Субординированные кредиты банкам	–	2,0	1,9	46,5	–	50,4
Инвестиции в ассоциированные организации	–	–	–	–	9,9	9,9
Прочие финансовые активы	5,4	81,2	24,0	14,2	1,3	126,1
	748,4	471,2	380,8	2 374,2	260,8	4 235,4
Финансовые обязательства						
Средства банков	221,9	109,5	133,5	554,5	–	1019,4
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	2,1	0,1	0,6	–	2,8
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	244,3	309,4	5,1	147,6	–	706,4
Обязательства группы выбытия, предназначенные для продажи	–	–	–	–	69,0	69,0
Средства клиентов	324,7	172,1	94,7	50,8	–	642,3
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,7	127,6	82,5	961,1	–	1179,9
Обязательства по договорам финансового лизинга	1,1	5,0	5,6	94,2	–	105,9
Субординированные депозиты	–	–	–	102,1	–	102,1
Прочие финансовые обязательства	18,4	7,0	4,2	0,9	1,7	32,2
	819,1	732,7	325,7	1 911,8	70,7	3 860,0
Нетто-позиция	(70,7)	(261,5)	55,1	462,4	190,1	375,4
Накопленный разрыв	(70,7)	(332,2)	(277,1)	185,3	375,4	

36. Управление рисками (продолжение)

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года накопленный дефицит ликвидности в диапазонах срочности «До 1 месяца», «От 1 до 6 месяцев» и «От 6 до 12 месяцев» сложился, в основном, из-за того что Банк классифицировал обязательства по статьям «Задолженность перед Правительством РФ и Банком России» и «Средства клиентов» в соответствии с контрактными сроками. Благодаря привлечению в 2016 году обязательств по статье «Задолженность перед Правительством РФ и Банком России» (Примечание 9) на 31 декабря 2016 года накопленный дефицит ликвидности по всем срокам отсутствует.

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. Также классификация сроков изъятия средств по обязательствам, относящимся к статье «Средства клиентов», в соответствии с контрактными сроками погашения не отражает исторической стабильности средств на счетах клиентов, возврат которых происходит в течение более длительного периода.

В результате снижения в 2014 году международным рейтинговым агентством S&P долгосрочного кредитного рейтинга Внешэкономбанка по обязательствам в иностранной валюте до уровня BBB- и затем в январе 2015 года до BB+ и снижения в 2015 году международным рейтинговым агентством Moody's долгосрочного кредитного рейтинга Внешэкономбанка по обязательствам в иностранной валюте до уровня Ba1 по ряду кредитных соглашений у банков-кредиторов возникло право требования досрочного возврата ранее предоставленных средств. На 31 декабря 2016 года общий объем обязательств Внешэкономбанка по таким соглашениям составил 306,3 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 491,4 млрд. рублей). По состоянию на дату подписания настоящей консолидированной финансовой отчетности Внешэкономбанк не получал требований о досрочном возврате ранее предоставленных средств. Обязательства классифицированы в соответствии с контрактными сроками погашения, так как досрочное изъятие средств по обязательствам не ожидается, и такой подход отражает историческую стабильность средств, возврат которых происходит в течение более длительного периода. Руководство Банка предпринимает все должные меры по управлению ликвидностью и рассчитывает, что в случае необходимости государством будет оказана соответствующая поддержка.

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 остаются в распоряжении Банка в течение более длительного времени.

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.

По состоянию на 31 декабря 2015 года дефицит ликвидности по всем срокам отсутствует.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

36. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 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 они имеют право и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации за прошлые периоды.

По состоянию на 31 декабря 2016 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Средства банков	382,8	82,2	226,4	1,8	693,2
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива					
- Суммы к уплате по договорам	4,6	1,5	0,1	–	6,2
- Стоимость реализуемых базовых активов	–	1,3	–	1,0	2,3
- Суммы к получению по договорам	(3,3)	–	(0,6)	(8,8)	(12,7)
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	84,7	124,2	253,0	430,7	892,6
Средства клиентов	325,7	147,2	62,4	32,7	568,0
Выпущенные долговые ценные бумаги	98,7	128,3	786,6	312,0	1 325,6
Обязательства по договорам финансового лизинга	2,3	7,0	37,3	34,3	80,9
Субординированные депозиты	–	–	8,4	373,6	382,0
Прочие финансовые обязательства	19,8	5,7	4,7	1,9	32,1
Итого недисконтированные финансовые обязательства	915,3	497,4	1 378,3	1 179,2	3 970,2
По состоянию на 31 декабря 2015 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Средства банков	260,0	203,5	599,2	47,9	1 110,6
- Суммы к уплате по договорам	67,3	1,0	1,2	–	69,5
- Стоимость реализуемых базовых активов	–	–	1,1	–	1,1
- Суммы к получению по договорам	(66,6)	0,3	(1,2)	–	(67,5)
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	431,7	86,9	181,9	65,3	765,8
Средства клиентов	433,6	170,8	48,1	28,2	680,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	56,4	127,7	552,9	335,8	1 072,8
Обязательства по договорам финансового лизинга	2,8	8,4	45,5	54,4	111,1
Субординированные депозиты	–	–	9,0	450,0	459,0
Прочие финансовые обязательства	21,2	9,4	0,6	1,7	32,9
Итого недисконтированные финансовые обязательства	1 206,4	608,0	1 438,3	983,3	4 236,0

*(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)***36. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

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 (Примечание 27) 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, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика в течение 5 дней. В соответствии с законодательством Украины, возвращение вкладчику банковского срочного вклада и начисленных процентов по этому вкладу по его требованию до истечения срока либо до наступления иных обстоятельств, определенных договором, возможно исключительно в случаях, если это предусмотрено условиями договора банковского вклада.

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 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2016 год	961,2	18,8	46,5	34,7	1 061,2
2015 год	870,8	10,5	47,6	54,3	983,2

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

На 31 декабря 2016 года в состав финансовых обязательств кредитного характера в категории «менее 3 месяцев» входят обязательства на сумму 357,6 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 209,7 млрд. руб.), срок действия которых привязан к расчетам по экспортным контрактам.

Рыночный риск

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

Участники Группы – банковские организации на ежедневной основе проводят мониторинг уровня рыночного риска. Участники Группы – небанковские организации проводят мониторинг уровня рыночного риска на регулярной основе. 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.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

36. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

На уровне головной организации в качестве базовой методологии оценки процентного, валютного и фондового рисков используется методология VaR, позволяющая получить оценку максимальной величины 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, базирующийся на использовании данных об изменении рыночных риск-факторов, и позволяющий учесть диверсификацию рисков. Для оценки ценового риска портфеля рыночных ценных бумаг расчет VaR производится с взвешиванием статистических данных риск-факторов в зависимости от их исторической удаленности от расчетной даты; для оценки риска открытой валютной позиции – используется равновзвешенная схема расчета. Для управленческой и внешней отчетности Банк использует расчеты VaR с уровнем доверительной вероятности 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 открытой валютной позиции, 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 уровня доверительной вероятности не позволяет оценить потери, которые могут наступить за пределами выбранного доверительного уровня;
- VaR оценивает величину 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.

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.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

36. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

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.

Анализ чувствительности проводится на регулярной основе и во внеплановом режиме. Основаниями для проведения внепланового расчета с использованием метода анализа 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 миллиардах российских рублей, если не указано иное)

36. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

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 2016 года и 2015 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 и капитала 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.

Наименование ставки	Увеличение в % 2016 г.	Чувствительность	
		отчета о прибылях и убытках 2016 г.	капитала 2016 г.
Ключевая ставка Банка России	0,50%	0,4	–
3-m MosPrime	3,09%	(0,2)	–
3-m LIBOR USD	0,25%	(0,4)	–
3-m LIBOR EUR	0,20%	0,1	–
YTM 5Y USTreasuries	1,02%	–	(0,6)
RGBEY	2,66%	(0,3)	(0,7)
YTM Гос. обл. Украины	18,36%	–	(0,2)
Ставка рефинансирования НБ РБ	1,00%	0,1	–
Процентная кривая для KZT	4,5%	0,4	–

Наименование ставки	Уменьшение в % 2016 г.	Чувствительность	
		отчета о прибылях и убытках 2016 г.	капитала 2016 г.
Ключевая ставка Банка России	–1,00%	(0,8)	–
3-m MosPrime	–3,09%	0,2	–
RGBEY	–2,66%	0,4	0,7
Ставка рефинансирования НБ РБ	–3,00%	(0,3)	–
Процентная кривая для KZT	–4,5%	(0,4)	–

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

36. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Наименование ставки	Увеличение в % 2015 г.	Чувствительность отчета о прибылях и убытках 2015 г.	Чувствительность капитала 2015 г.
Ключевая ставка Банка России	1,00%	2,4	–
3-m MosPrime	1,00%	(0,1)	–
YTM 5Y USTreasuries	0,20%	–	(0,2)
RGBEY	1,00%	–	(0,2)
YTM Гос. обл. Украины	15,00%	–	(1,7)
Ставка рефинансирования НБ РФ	7,50%	0,6	–
Процентная кривая для KZT	4,00%	0,5	–

Наименование ставки	Уменьшение в % 2015 г.	Чувствительность отчета о прибылях и убытках 2015 г.	Чувствительность капитала 2015 г.
Ключевая ставка Банка России	–3,00%	(7,3)	–
3-m MosPrime	–3,00%	0,4	–
3-m LIBOR USD	–0,05%	–	0,1
YTM 5Y USTreasuries	–0,10%	–	0,1
RGBEY	–2,00%	0,1	0,4
YTM Гос. обл. Украины	–2,00%	–	0,2
Ставка рефинансирования НБ РФ	–7,50%	(0,6)	–
Процентная кривая для KZT	–2,25%	(0,3)	–

Ниже приводятся показатели VaR по портфелю облигаций Банка на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	2016 г.	2015 г.
VaR	3,0	3,0

Валютный риск

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

Участники Группы на регулярной 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. Дочерние банки Внешэкономбанка 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 уровнем доверительной вероятности 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 миллиардах российских рублей, если не указано иное)

36. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

В таблице ниже представлены данные о величине открытых валютных позиций Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 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	2016 г.	2015 г. (пересчитано)
Доллар США	(449,7)	49,2
Евро	(29,9)	(69,2)
Прочие валюты	0,2	2,7

Изменение открытой позиции по долларам США вызвано передачей кредитов, номинированных в долларах США, и получением возмещения в рублях (Примечание 40). Банк осуществляет контроль и регулирование данной открытой позиции в соответствии с принятыми решениями. На дату подписания настоящей консолидированной финансовой отчетности открытая позиция по долларам США была снижена в результате проведения операций покупки валюты на рынке в объеме 4,4 млрд. долларов США (эквивалент 245,0 млрд. рублей).

Величина VaR Банка по открытым валютным позициям на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года составляет:

	2016 г.	2015 г.
VaR	21,7	1,3

В следующей таблице представлена чувствительность открытых валютных позиций Группы (исключая Банк) на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 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 валютного курса, в % 2016 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2016 г.	Изменение валютного курса, в % 2015 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2015 г.
Евро	22,18%	(4,4)	20,21%	(7,8)
	-22,18%	4,4	-20,21%	7,8
Доллар США	21,26%	(5,2)	19,74%	(4,9)
	-21,26%	5,2	-19,74%	4,9
Украинская гривна	39,15%	(1,4)	37,94%	19,3
	-39,15%	1,4	-37,94%	(19,3)
Казахский тенге	26,73%	(1,3)	25,09%	(1,1)
	-26,73%	1,3	-25,09%	1,1
Белорусский рубль	24,56%	0,5	23,36%	1,1
	-24,56%	(0,5)	-23,36%	(1,1)
Гонконгский доллар	21,21%	(0,3)	–	(0,0)
	-21,21%	0,3	–	0,0
Китайский юань	21,20%	0,2	19,6%	0,0
	-21,20%	(0,2)	-19,6%	(0,0)
Фунт стерлингов	21,90%	0,0	19,85%	0,0
	-21,90%	(0,0)	-19,85%	(0,0)
Швейцарский франк	25,04%	0,0	23,33%	0,0
	-25,04%	(0,0)	-23,33%	(0,0)

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

36. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

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

Фондовый риск (риск изменения цен на акции)

Риск изменения цен на акции – риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости 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 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	2016 г.	2015 г.
VaR	6,3	18,7

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 % 2016 г.	Изменение цены акций, в % 2016 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2016 г.	Влияние на капитал 2016 г.
Индекс ММВБ	19%	19%	0,0	0,4
	-19%	-19%	(0,0)	(-0,4)
Индекс российских депозитарных расписок в долларах	31%	–	0,0	0,0
	-31%	–	(0,0)	(0,0)

Рыночный индекс	Изменение индекса, в % 2015 г.	Изменение цены акций, в % 2015 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2015 г.	Влияние на капитал 2015 г.
Индекс ММВБ	20%	18%	5,0	4,0
	-20%	-18%	(5,0)	(4,0)
Индекс российских депозитарных расписок в долларах	30%	21%	0,0	1,1
	-30%	-21%	(0,0)	(1,1)

Оценка чувствительности стоимости некотируемых долевого финансовых инструментов к изменению возможных альтернативных допущений представлена в Примечании 37.

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.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

36. Управление рисками (продолжение)

Риск досрочного погашения (продолжение)

Операционный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие использования неадекватных внутренних процедур проведения банковских операций, случайных или преднамеренных правонарушений (бездействия) персонала и третьих лиц, неадекватности и/или отказов применяемых технологических, информационных и других систем, а также в результате воздействия внешних обстоятельств.

В целях ограничения размера потерь от реализации операционного риска во Внешэкономбанке разработаны и применяются соответствующие механизмы и процедуры, такие как:

- регламентация бизнес-процессов,
- внутренний контроль соблюдения порядка совершения операций, внутренних правил и процедур,
- контроль соблюдения лимитной дисциплины,
- контроль соблюдения требований законодательства, включая законодательство по ПОД/ФТ,
- определение зон потенциального конфликта интересов и их мониторинг,
- разделение функций и полномочий работников,
- разграничение прав доступа к информации и материальным активам,
- установление порядка принятия решений и формирования отчетности по всем направлениям деятельности,
- повышение уровня автоматизации бизнес-процессов,
- резервное копирование информации, хранящейся в информационных системах,
- повышение квалификации и совершенствование системы мотивации персонала,
- улучшение организации и безопасности условий труда работников,
- страхование имущества и ответственности.

Ведется работа по совершенствованию комплекса мер, направленных на обеспечение непрерывности и восстановление деятельности Банка в случае возникновения нештатной ситуации, связанной с полной или частичной потерей (недоступностью) ресурсов Банка.

В составе Дирекции рисков создано и функционирует подразделение, которое отвечает за организацию, координацию и методологическое обеспечение процесса управления операционным риском, а также за его постоянное совершенствование.

В 2016 году утвержден новый порядок управления операционным риском во Внешэкономбанке, который предусматривает системный проактивный подход к управлению операционным риском и обеспечивает интегрированное управление риском посредством применения следующих процедур:

- определение допустимого уровня операционного риска;
- сбор данных о внутренних событиях операционного риска;
- сбор данных о внешних событиях операционного риска;
- экспертная оценка рисков;
- мониторинг уровня операционного риска с применением ключевых индикаторов риска;
- мониторинг показателей аппетита к операционному риску.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

36. Управление рисками (продолжение)

Риск досрочного погашения (продолжение)

В подразделениях Банка назначены работники, ответственные за организацию и координацию процедур управления операционным риском, включая сбор и предоставление данных о событиях операционного риска, а также за взаимодействие с подразделением операционного риск-менеджмента при проведении данных процедур. Проводится регулярное обучение по управлению операционным риском работников и руководителей Внешэкономбанка всех уровней.

В 4 квартале 2016 года утвержден Стандарт по управлению операционным риском в Группе Внешэкономбанка, открыт проект по внедрению автоматизированной системы управления операционным риском во Внешэкономбанке (АСУОР).

Расчет уровня операционного риска проводится с использованием базового индикативного подхода, рекомендуемого Базельским комитетом по банковскому надзору и Банком России, на основе данных отчета о прибылях и убытках Банка.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения финансовых потерь в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Группы (стратегическое управление) и выражающихся в отсутствии учета и/или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Группы, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Группа может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны создать условия для достижения стратегических целей деятельности Группы;

Управление стратегическим риском в Группе осуществляется на двух уровнях: на уровне Группы и на уровне Участника Группы. Управление стратегическим риском Группы осуществляется уполномоченными органами Внешэкономбанка с последующей реализацией в решениях, принимаемых уполномоченными органами Участников Группы. Решения уполномоченных органов Внешэкономбанка принимаются в соответствии с компетенцией, установленной Законом «О банке развития» и иными нормативными актами.

Уполномоченные органы Участников Группы отражают и учитывают рекомендации уполномоченных органов Внешэкономбанка в собственных решениях, принимаемых в порядке, установленном учредительными документами соответствующих Участников Группы. Управление стратегическим риском Участника Группы осуществляется на основании решений уполномоченных органов Участника Группы с учетом рекомендаций уполномоченных органов Внешэкономбанка.

37. Оценка справедливой стоимости

Группа определяет политику и процедуры для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых торговых и имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, некотируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости, так и для однократной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

37. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, а также активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Существенные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2) (Пересчитано)	Существенные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3) (Пересчитано)	Итого (Пересчитано)
На 31 декабря 2016 г.				
<i>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</i>				
Торговые финансовые активы	0,5	–	–	0,5
- Долевые ценные бумаги	0,2	–	–	0,2
- Еврооблигации Российской Федерации	0,2	–	–	0,2
- Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	0,1	–	–	0,1
Производные финансовые инструменты	–	3,2	1,5	4,7
- Иностранные валютные контракты	–	0,2	–	0,2
- Форвардные контракты по долевым финансовым инструментам	–	0,5	1,5	2,0
- Опционные контракты с иностранной валютой	–	2,5	–	2,5
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	14,0	14,0
Торговые финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	–	–	–	–
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	144,7	116,7	208,9	470,3
- Паи	–	–	171,8	171,8
- Акции и доли участия	58,5	2,0	1,6	62,1
- Корпоративные облигации	12,7	78,0	–	90,7
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	32,5	7,4	–	39,9
- Муниципальные и субфедеральные облигации	1,9	–	–	1,9
- Долговые обязательства органов власти иностранных государств	0,5	25,5	–	26,0
- Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	35,0	0,5	–	35,5
- Еврооблигации Российской Федерации	3,6	3,3	–	6,9
- Прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	35,5	35,5
Инвестиционные финансовые активы, переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	2,2	–	–	2,2
- Корпоративные облигации	2,1	–	–	2,1
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	–	–	–	–
- Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	–	–	–	–
- Еврооблигации Российской Федерации	0,1	–	–	0,1
Инвестиционная недвижимость (в составе Прочих активов)	–	–	30,0	30,0
<i>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	–	350,1	–	350,1
Средства в банках и казначействе, в т.ч. предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	–	–	94,9	94,9
Кредиты клиентам, включая предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	6,3	8,8	1 916,1	1 931,2
Чистые инвестиции в лизинг	–	–	265,9	265,9
Инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения	12,5	5,1	1,1	18,7
Инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	–	1,1	–	1,1
Субординированные кредиты банкам	–	–	64,6	64,6
	166,2	485,0	2 597,0	3 248,2

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

37. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, а также обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

На 31 декабря 2016 г.	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
<i>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</i>				
Производные финансовые обязательства	–	0,5	–	0,5
- Иностранные процентные свопы	–	0,2	–	0,2
- Валютно-процентные свопы	–	0,3	–	0,3
<i>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i>				
Средства банков	–	–	644,3	644,3
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	–	–	558,4	558,4
Средства клиентов	–	–	534,0	534,0
Выпущенные долговые ценные бумаги	419,2	541,6	90,5	1 051,3
Обязательства по договорам финансового лизинга	–	–	63,7	63,7
Субординированные депозиты	–	–	111,7	111,7
	<u>419,2</u>	<u>542,1</u>	<u>2 002,6</u>	<u>2 963,9</u>

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

37. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года:

На 31 декабря 2015 г.	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2) (Пересчитано)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3) (Пересчитано)	Итого (Пересчитано)
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые финансовые активы	8,3	0,5	–	8,8
- Долевые ценные бумаги	6,8	–	–	6,8
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	0,6	–	–	0,6
- Еврооблигации Российской Федерации	0,4	–	–	0,4
- Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	0,5	–	–	0,5
- Прочие долговые финансовые активы	–	0,5	–	0,5
Производные финансовые инструменты	–	2,7	–	2,7
- Иностраннные валютные контракты	–	0,1	–	0,1
- Форвардные контракты по долевым финансовым инструментам	–	0,3	–	0,3
- Опционные контракты с иностранной валютой	–	2,3	–	2,3
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	41,1	41,1
Торговые финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	4,4	–	–	4,4
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	4,0	–	–	4,0
- Корпоративные облигации	0,4	–	–	0,4
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	281,0	68,0	41,8	390,8
- Паи	–	–	3,0	3,0
- Акции и доли участия	190,7	2,0	6,9	199,6
- Корпоративные облигации	33,4	19,2	–	52,6
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	14,2	20,8	–	35,0
- Муниципальные и субфедеральные облигации	4,6	0,2	–	4,8
- Долговые обязательства органов власти иностранных государств	2,6	19,9	–	22,5
- Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	31,1	1,5	–	32,6
- Еврооблигации Российской Федерации	4,4	4,4	–	8,8
- Прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	31,9	31,9
Инвестиционные финансовые активы, переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	10,9	52,0	–	62,9
- Корпоративные облигации	5,2	50,2	–	55,4
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	4,5	–	–	4,5
- Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	0,1	1,8	–	1,9
- Еврооблигации Российской Федерации	1,1	–	–	1,1
Инвестиционная недвижимость (в составе Прочих активов)	–	–	8,4	8,4
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	322,1	–	322,1
Средства в банках и казначействе, в т.ч. предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	–	–	68,6	68,6
Кредиты клиентам, включая предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	0,7	34,5	2 507,3	2 542,5
Чистые инвестиции в лизинг	–	–	301,8	301,8
Инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения	18,0	9,3	0,3	27,6
Инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	4,6	5,0	–	9,6
Субординированные кредиты банкам	–	–	54,4	54,4
	327,9	494,1	3 024,1	3 846,1

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

37. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, а также обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
На 31 декабря 2015 г.				
<i>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</i>				
Производные финансовые обязательства	–	2,8	–	2,8
- Иностранные процентные свопы	–	0,5	–	0,5
- Валютно-процентные свопы	–	2,3	–	2,3
<i>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i>				
Средства банков	–	–	1 012,8	1 012,8
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	–	–	700,1	700,1
Средства клиентов	–	–	646,3	646,3
Выпущенные долговые ценные бумаги	440,4	606,9	102,3	1 149,6
Обязательства по договорам финансового лизинга	–	–	85,5	85,5
Субординированные депозиты	–	–	102,1	102,1
	440,4	609,7	2 649,1	3 699,2

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

37. Оценка справедливой стоимости (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.

	На 31 декабря 2016 г.			На 31 декабря 2015 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость (Пересчитано)	Справедливая стоимость (Пересчитано)	Непризнанный доход/(расход) (Пересчитано)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	350,1	350,1	–	322,1	322,1	–
Средства в банках и казначействе	92,3	94,9	2,6	68,3	68,4	0,1
Кредиты клиентам	1 904,5	1 929,8	25,3	2 580,3	2 541,6	(38,7)
Чистые инвестиции в лизинг	283,6	265,9	(17,7)	343,1	301,8	(41,3)
Инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения	18,0	18,7	0,7	27,5	27,6	0,1
Субординированные кредиты	57,4	64,6	7,2	50,4	54,4	4,0
Финансовые активы, переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»:						
- инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения	1,1	1,1	–	9,5	9,6	0,1
- кредиты клиентам	1,4	1,4	–	0,9	0,9	–
- средства в банках	–	–	–	0,3	0,3	–
Финансовые обязательства						
Средства банков	644,5	644,3	0,2	1 019,4	1 012,8	6,6
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	553,8	558,4	(4,6)	706,4	700,1	6,3
Средства клиентов	532,1	534,0	(1,9)	642,3	646,3	(4,0)
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 024,6	1 051,3	(26,7)	1 179,9	1 149,6	30,3
Обязательства по договорам финансового лизинга	75,9	63,7	12,2	105,9	85,5	20,4
Субординированные депозиты	92,5	111,7	(19,2)	102,1	102,1	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(21,9)			(16,1)

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

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.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

37. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Методики оценки и допущения (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в банках, задолженность перед ЦБ РФ, средств банков, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, определяемых на основании внутренней методики, позволяющей учесть изменения кредитного риска и безрисковой ставки с момента предоставления кредита.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Как следствие, процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Группы, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением процентных ставок, которые определяются, исходя из текущей доходности государственных облигаций с аналогичным сроком до погашения и спредов, учитывающих кредитный риск.

Активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки с использованием существенных исходных данных, наблюдаемых 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 устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, 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 миллиардах российских рублей, если не указано иное)

37. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости (продолжение)***Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости*

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

	На 1 января 2016 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Выбытия/ Погашения	Приобре- тения	Перевод из 1 уровня	Перекласси- фикация	На 31 декабря 2016 г.
Активы								
Производные финансовые активы	–	–	–	–	1,5	–	–	1,5
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41,1	–	–	–	6,1	–	(33,2)	14,0
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41,8	0,4	4,3	(3,2)	0,2	0,6	164,8	208,9
Инвестиционная недвижимость (в составе Прочих активов)	8,4	–	–	(0,1)	22,9	–	(1,2)	30,0
Итого уровень 3 по активам	91,3	0,4	4,3	(3,3)	30,7	0,6	130,4	254,4

Доходы по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, в размере 3,2 млрд. руб. признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Процентные доходы». Расходы по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, в размере 2,8 млрд. руб. представляют собой обесценение и признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Нереализованные доходы от переоценки инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в сумме 4,3 млрд. руб., отражены в составе консолидированного отчета о совокупном доходе по строке «Изменение нереализованных доходов/(расходов) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, включая переклассификацию таких доходов/(расходов) в состав прибыли и убытка в связи с обесценением и/(или) выбытием».

В составе статьи «Переклассификация» отражены паи ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «РФПИ» в размере 168,9 млрд. руб., переклассифицированные в инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, уменьшение финансовых активов, отнесенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на 33,2 млрд. руб. и 3,7 млрд. руб. соответственно в связи деконсолидацией фонда (Примечание 4)

В течение 2016 года переводов финансовых активов из уровня 3 в уровни 1 и 2 не было. Перевод с уровня 1 на уровень 3 обусловлен тем, что рынок для данных ценных бумаг перестал быть активным, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

37. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости (продолжение)**

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец 2015 года сумм по активам 3 уровня, которые учитывались по справедливой стоимости:

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода.

	На 1 января 2015 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Выбытия	Приобре- тения	Перевод во второй уровень	Прочие изменения	На 31 декабря 2015 г.
Активы								
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18,3	(0,7)	–	–	23,6	–	(0,1)	41,1
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47,7	(1,0)	(0,5)	(3,4)	0,1	(1,1)	–	41,8
Инвестиционная недвижимость (в составе Прочих активов)	8,3	–	–	(0,1)	0,6	–	(0,4)	8,4
Итого уровень 3 по активам	74,3	(1,7)	(0,5)	(3,5)	24,3	(1,1)	(0,5)	91,3

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	
	2016 г.	2015 г.
Финансовые активы		
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18,1	14,1
	Переводы из уровня 1 в уровень 2	
	2015 г.	2015 г.
Финансовые активы		
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16,3	2,2

В 2016 и 2015 годах финансовые активы были переведены из уровня 2 в уровень 1, поскольку в течение отчетного года они стали активно торгуемыми.

В 2016 и 2015 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.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

37. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости (продолжение)**

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

	2016 г.			2015 г.		
	Реализован- ные доходы/ (расходы)	Нереализован- ные доходы/ (расходы)	Итого доходы/ (расходы)	Реализован- ные доходы/ (расходы)	Нереализован- ные доходы/ (расходы)	Итого доходы/ (расходы)
Доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	3,2	(2,8)	0,4	3,0	(4,7)	(1,7)

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, отнесенной к уровню 3 иерархии источников справедливой стоимости:

31 декабря 2016 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешен- ное значение)	Альтернатив- ные допущения
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Производный финансовый актив 1	1,5	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования	14,19%	1%
Группа 1 финансовых активов	2,9	Прочие методы оценки	Не применимо	Не применимо	–
Группа 2 финансовых активов	9,7	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала	15,08%	1%
			Постпрогнозный рост	4,25%	
Группа 7 финансовых активов	1,4	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала	15,40%	0,5%, 3%
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
Группа 3 долевых ценных бумаг	1,9	Прочие методы оценки	Не применимо	Не применимо	–
Группа 4 долевых ценных бумаг	170,0	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала	11,4%-17,9%	0,5%
Группа 5 прочих финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	35,5	Мультипликатор	«Справедливая стоимость / Чистые активы»	0,57	0,5%
Группа 6 долевых ценных бумаг	1,4	Средневзвешенный мультипликатор	EV/PAX (PAX-пассажиропоток) EV/EBITDA EV/Sales	0,01 11,30 3,73	2%
Инвестиционная недвижимость (в составе Прочих активов)					
Группа 1 инвестиционной недвижимости	1,6	Сравнительный метод	Дисконт	10%-20%	
			Стоимость 1 кв.м. объекта	9,2тыс. руб.	4,6%-4,9%
Группа 2 инвестиционной недвижимости	1,4	Дисконтированные денежные потоки	Стоимость 1 кв.м. объекта	304 тыс. руб. – 412 тыс. руб.	5%
Группа 3 инвестиционной недвижимости	2,1	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования	18,0%	1%
Группа 4 инвестиционной недвижимости	2,5	Сравнительный метод	Дисконт	9,0%-16,3%	
			Стоимость 1 кв.м. объекта	9,176 тыс. руб. – 13,10 тыс. руб.	5%
Группа 5 инвестиционной недвижимости	15,5	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования	16,4%-17,7%	1%
Группа 6 инвестиционной недвижимости	6,8	Прочие методы оценки	Не применимо	Не применимо	–
Группа 7 инвестиционной недвижимости	0,1	Прочие методы оценки	Не применимо	Не применимо	–

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

37. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости (продолжение)

31 декабря 2015 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешен- ное значение)	Альтернатив- ные допущения
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Группа 1 финансовых активов	27,8	Прочие методы оценки	Не применимо	Не применимо	–
Группа 2 финансовых активов	13,3	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала Постпрогнозный рост	12,8%-16,5% 1,0%-3,0%	0,5%
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
Группа 3 долевых ценных бумаг	4,3	Прочие методы оценки	Не применимо	Не применимо	–
Группа 5 прочих финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	31,9	Мультипликатор	«Справедливая стоимость / Чистые активы»	0,56	2%
Группа 6 долевых ценных бумаг	2,7	Средневзвешенный мультипликатор	EV/PAX (PAX-пассажиропоток) EV/EBITDA EV/Sales	0,01 11,3 3,7	2%
Группа 8 долевых ценных бумаг	2,9	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала Постпрогнозный рост	11,7%-14,3% 2,0%-4,0%	0,5%
Инвестиционная недвижимость (в составе Прочих активов)					
Группа 1 инвестиционной недвижимости	2,3	Прочие методы оценки	Не применимо	Не применимо	–
Группа 2 инвестиционной недвижимости	1,3	Дисконтированные денежные потоки	Стоимость 1 кв.м. объекта	342 тыс. руб. – 418 тыс. руб.	5%
Группа 3 инвестиционной недвижимости	1,8	Дисконтированные денежные потоки	Ставка дисконтирования	18,0%	1%
Группа 4 инвестиционной недвижимости	2,8	Сравнительный метод	Дисконт Стоимость 1 кв.м. объекта	8,0%-12,8% 8,0 тыс. руб. – 22,2 тыс. руб.	5%
Группа 7 инвестиционной недвижимости	0,2	Прочие методы оценки	Не применимо	Не применимо	–

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

37. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости (продолжение)**

Чтобы определить влияние возможных альтернативных допущений, указанных выше, Группа скорректировала в моделях ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные. В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

На 31 декабря 2016 г.		
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Активы		
Производные финансовые активы	1,5	(0,2)
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,0	(0,1)
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	206,9	(1,5)
Инвестиционная недвижимость (в составе Прочих активов)	23,1	(1,5)
На 31 декабря 2015 г.		
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Активы		
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,3	(0,1)
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37,5	(0,8)
Инвестиционная недвижимость (в составе Прочих активов)	5,9	(0,6)

При определении влияния возможных альтернативных допущений в отношении финансовых активов, отнесенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и производного финансового актива 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 0,1 млрд. руб. и 1,0 млрд. руб. соответственно на 31 декабря 2016 года (на 31 декабря 2015 года: 0,1 млрд. руб. и 0,8 млрд. рублей. Производного финансового актива на 31 декабря 2015 года не было).

38. 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:

На 31 декабря 2016 г.	Переданный финансовый актив	Торговые финансовые активы		Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			Инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения		Кредиты клиентам	Средства в банках	Итого
		Государственные долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Государственные долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Государственные долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги			

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

		ценные бумаги	ценные бумаги	ценные бумаги	ценные бумаги	ценные бумаги	ценные бумаги	ценные бумаги	ценные бумаги	ценные бумаги	ценные бумаги
Балансовая стоимость активов	Соглашения «репо»	–	–	0,1	2,1	–	–	1,1	1,4	–	4,7
Итого		–	–	0,1	2,1	–	–	1,1	1,4	–	4,7
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Соглашения «репо» с клиентами	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	Соглашения «репо» с кредитными организациями	–	–	0,1	1,9	–	–	1,0	1,3	–	4,3
Итого		–	–	0,1	1,9	–	–	1,0	1,3	–	4,3

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

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме (продолжение)

На 31 декабря 2015 г	Переданный финансовый актив	Торговые финансовые активы		Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			Инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения		Кредиты клиентам	Средства в банках	Итого
		Государственные долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Государственные долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Государственные долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги			
Балансовая стоимость активов	Соглашения «репо»	4,0	0,4	5,6	57,3	0	0,7	8,8	0,9	0,3	78,0
Итого		4,0	0,4	5,6	57,3	0	0,7	8,8	0,9	0,3	78,0
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Соглашения «репо» с Банком России	4,0	0,4	4,6	50,2	–	–	4,9	–	–	64,1
	Соглашения «репо» с клиентами	–	–	–	0,1	0	–	–	–	–	0,1
	Соглашения «репо» с кредитными организациями	–	–	1,0	3,1	0	0,7	3,0	0,6	0,2	8,6
Итого		4,0	0,4	5,6	53,4	0	0,7	7,9	0,6	0,2	72,8

Соглашения «репо»

Ценные бумаги, проданные по соглашениям «репо», передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства либо другие 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.

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.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

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.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

38. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения (продолжение)**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 4,7 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 78,0 млрд. руб.) – раздел «Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме».

Активы, предоставленные в качестве залога

Группа предоставляет в качестве залога активы, отраженные в отчете о финансовом положении, в ходе различных текущих сделок, которые реализуются в соответствии со стандартными условиями, применяемыми к таким сделкам.

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанного обязательства	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанного обязательства
Средства в банках	6,2	5,3	1,6	1,1
Кредиты клиентам	38,7	30,7	434,9	294,3
Ценные бумаги	0,5	0,5	1,1	0,8
	45,4	36,5	437,6	296,2

Также на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года объем чистых инвестиций в лизинг, связанный с активами, используемыми в качестве залогового обеспечения по кредитным договорам, составил 39,1 млрд. руб. и 59,1 млрд. руб., соответственно.

Группа совершает операции обратного репо. Таблица ниже содержит информацию по данным операциям.

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Сумма предоставленных кредитов по сделкам РЕПО	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения	Сумма предоставленных кредитов по сделкам РЕПО	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	46,3	52,6	21,0	24,8
Кредиты клиентам	43,6	42,0	46,0	42,3
	89,9	94,6	67,0	67,1

Кроме того, в качестве обеспечения по аккредитивам и выпущенным гарантиям Группа удерживает средства в размере 0,3 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 0,2 млрд. руб.), включенные в состав средств банков (Примечание 26), средства в размере 2,1 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 3,6 млрд. руб.), включенные в состав средств клиентов (Примечание 27) и векселя, выпущенные Группой, учтенные по стоимости 1,0 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 0,9 млрд. руб.) (Примечание 28). Группа обязана вернуть обеспечение по истечении срока действия соответствующих аккредитивов и гарантий.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

39. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены финансовые активы, зачтенные против финансовых обязательств в отчете о финансовом положении, а также последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений (ISDA, RISDA и подобных), которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

На 31 декабря 2016 г.	Валовый размер признанных финансовых инструментов	Валовый размер признанных финансовых инструментов, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых инструментов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении Финансовые инструменты	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты (Обратное репо)	46,3	–	46,3	(46,3)	–	–
Кредиты клиентам (Обратное репо)	36,9	–	36,9	(34,6)	–	2,3
Кредиты клиентам	27,7	–	27,7	–	(24,6)	3,1
Итого	110,9	–	110,9	(80,9)	(24,6)	5,4
Финансовые обязательства						
Средства банков (Репо)	4,3	–	4,3	(4,3)	–	–
Средства клиентов	25,8	–	25,8	–	(24,6)	1,2
Итого	29,6	–	29,6	(4,3)	(24,1)	1,2
На 31 декабря 2015 г.						
		Валовый размер признанных финансовых инструментов	Валовый размер признанных финансовых инструментов, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых инструментов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не отражен в отчете о финансовом положении Финансовые инструменты	Чистая сумма
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты (Обратное репо)		21,0	–	21,0	(21,0)	–
Кредиты клиентам (Обратное репо)		46,0	–	46,0	(46,0)	–
Прочие активы (наличные сделки)		0,1	–	0,1	–	0,1
Итого		67,1	–	67,1	(67,0)	0,1
Финансовые обязательства						
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России (Репо)		64,1	–	64,1	(64,1)	–
Средства банков (Репо)		8,6	–	8,6	(8,6)	–
Средства клиентов (Репо)		0,1	–	0,1	(0,1)	–
Прочие обязательства (наличные сделки)		0,1	–	0,1	–	0,1
Итого		72,9	–	72,9	(72,8)	0,1

В отчете о финансовом положении на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года зачтенные финансовые инструменты отсутствуют.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

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

Операции с ассоциированными и совместно контролируемыми организациями и ключевым управленческим персоналом

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

	На 31 декабря 2016 г.			На 31 декабря 2015 г.		
	Ассоцииро- ванные организации	Совместно контроли- руемые организации	Ключевой управлен- ческий персонал	Ассоцииро- ванные организации	Совместно контроли- руемые организации	Ключевой управлен- ческий персонал
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,2	–	–	17,0	13,4	–
Средства в банках и казначействе на 1 января	–	–	–	–	–	–
Поступления связанные с изменениями в Группе	22,7	–	–	–	–	–
Средства, размещенные в течение года	–	–	–	–	–	–
Средства, погашенные в течение года	(1,7)	–	–	–	–	–
Прочие изменения	1,4	–	–	–	–	–
Средства в банках и казначействе на 1 января	22,4	–	–	–	–	–
Кредиты клиентам на 1 января	236,0	14,2	0,1	198,2	10,8	0,1
Кредиты, выданные в течение года	3,7	0,4	0,1	2,0	1,4	–
Кредиты, погашенные в течение года	(1,2)	(1,2)	(0,1)	(0,6)	–	–
Изменения, связанные с изменениями в Группе	(198,6)	14,4	–	–	–	–
Прочие изменения с учетом переоценки	(12,4)	(1,8)	–	36,4	2,0	–
Кредиты клиентам на 31 декабря	27,8	26,0	0,1	236,0	14,2	0,1
За вычетом резерва под обесценение	(12,3)	(14,3)	–	(119,8)	(7,3)	–
Кредиты клиентам на 31 декабря, за вычетом резерва	15,5	11,7	0,1	116,2	6,9	0,1

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

40. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с ассоциированными и совместно контролируемыми организациями и ключевым управленческим персоналом (продолжение)

	2016 г.			2015 г.		
	Ассоцииро- ванные организации	Совместно контроли- руемые организации	Ключевой управлен- ческий персонал	Ассоцииро- ванные организации	Совместно контроли- руемые организации	Ключевой управлен- ческий персонал
Текущие счета	–	–	–	0,6	–	0,1
Депозиты клиентов, на 1 января	9,7	–	4,5	16,8	–	4,0
Депозиты, полученные в течение года	7,1	–	2,9	13,6	–	10,3
Погашения, связанные с изменениями в Группе	–	–	(0,3)	–	–	–
Депозиты, погашенные в течение года	(16,6)	–	(4,2)	(20,1)	–	(9,7)
Прочие изменения	(0,2)	–	(2,6)	(0,6)	–	(0,1)
Депозиты клиентов, на 31 декабря	–	–	0,3	9,7	–	4,5
Выданные гарантии и обязательства по выдаче кредитов	15,5	–	–	–	–	–
За год, завершившийся 31 декабря						
	2016 г.			2015 г.		
	Ассоцииро- ванные организации	Совместно контроли- руемые организации	Ключевой управлен- ческий персонал	Ассоцииро- ванные организации	Совместно контроли- руемые организации	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы по средствам в банках и казначействе	2,4	–	–	–	–	–
Процентные доходы по субординированным кредитам банкам	0,7	–	–	–	–	–
Процентные доходы по кредитам	4,2	1,7	–	7,8	1,1	–
Процентные расходы по средствам клиентов	(0,9)	–	(0,1)	(1,3)	–	(0,4)
Создание резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход	(78,4)	(0,5)	–	(11,1)	(5,0)	–

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	2,3	2,1
Обязательные взносы в пенсионный фонд	0,2	0,2
Взносы на социальное обеспечение	0,1	0,1
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	2,6	2,4

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 9.

Банк выступает в качестве агента по государственным внешним финансовым активам и, до даты, определенной Правительством РФ, по государственному внешнему долгу бывшего СССР и Российской Федерации (Примечание 10).

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

40. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с государством, государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством (продолжение)**

На 31 декабря 2016 года операции со связанными с государством сторонами включают в себя денежные беспроцентные депозиты (обязательные резервы), депонированные банками Группы в Банке России в сумме 2,9 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 3,2 млрд. рублей). (Примечание 14).

На 31 декабря 2016 года операции со связанными с государством сторонами включают в себя денежные беспроцентные депозиты, находящиеся на корреспондентском счете в Банке России, в сумме 37,8 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 40,6 млрд. рублей) (Примечание 14).

Банк отразил в составе капитала финансовый результат от распределения капитала в пользу Правительства РФ в связи с выбытием дочерних организаций АО «МСП Банк», ООО «УК «РФПИ» и деконсолидацией принадлежащих Банку паев ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «РФПИ» (Примечание 30).

Также в составе капитала по статье «Нераспределенная прибыль» отражен расход в сумме 4,1 млрд. рублей в связи с безвозмездной передачей Внешэкономбанком в казну Российской Федерации имущества, которое было получено в качестве отступного по кредиту. (Примечание 30).

В процессе своей ежедневной деятельности Банк и дочерние организации предоставляют кредиты связанным с государством банками, а также привлекают от последних финансирование и выпускают в их отношении гарантии (список операций с банками не является исчерпывающим). Данные операции осуществляются преимущественно на рыночных условиях; за исключением указанных в Примечании 14; при этом операции с банками, связанными с государством, составляют преимущественную часть от всех операций Группы по кредитованию банков и незначительную часть полученного от банков финансирования и выпущенных гарантий.

В таблицах ниже указаны остатки по существенным операциям с банками, связанными с государством на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

Банк	Тип операции	Средства в банках и казначействе	
		На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Банк 1	Процентные ссуды и депозиты, размещенные в банках на срок до 90 дней	90,9	23,5
Банк 2	Процентные ссуды и депозиты, размещенные в банках на срок до 90 дней	9,0	–
Банк 3	Срочные процентные депозиты в банках	5,3	6,4
Банк 4	Процентные ссуды и депозиты, размещенные в банках на срок до 90 дней	–	7,0
Банк 5	Процентные ссуды и депозиты, размещенные в банках на срок до 90 дней	0	6,8
		105,2	43,7

Банк	Тип операции	Средства банков	
		На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Банк 1	Ссуды и прочие средства российских банков	134,3	152,8
Банк 5	Ссуды и прочие средства российских банков	58,9	5,4
Банк 6	Ссуды и прочие средства российских банков	43,2	60,3
Банк 7	Ссуды и прочие средства российских банков	6,6	1,5
Банк 8	Ссуды и прочие средства российских банков	5,0	0,7
		248,0	220,7

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

40. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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, за исключением указанных в Примечании 17; 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 2016 года и 31 декабря 2015 года:

Заемщик	Отрасль экономики	Обязательства по предоставлению кредитов		Обязательства по предоставлению кредитов	
		Кредиты клиентам	Кредиты клиентам	Кредиты клиентам	Кредиты клиентам
		На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2015 г.
Клиент 1	Финансовая деятельность	378,1	–	–	–
Клиент 2	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	102,9	–	120,0	11,6
Клиент 3	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	76,4	15,2	86,6	23,7
Клиент 4	Финансовая деятельность	40,8	–	40,7	–
Клиент 5	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	36,7	12,2	28,2	20,9
Клиент 6	Транспорт	32,7	–	40,4	–
Клиент 7	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	30,4	–	27,7	–
Клиент 8	Электроэнергетика	27,2	–	27,9	–
Клиент 9	Транспорт	24,9	–	21,5	3,6
Клиент 10	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	24,3	–	30,4	–
Клиент 11	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	16,7	–	22,7	–
Клиент 12	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	12,7	–	13,6	–
Клиент 13	Финансовая деятельность	9,1	–	9,1	–
Клиент 14	Электроэнергетика	6,7	–	8,0	–
Клиент 15	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	6,7	7,7	6,3	8,0
Клиент 16	Торговля	5,7	–	6,5	3,0
Клиент 17	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	5,7	–	4,2	1,7
Клиент 18	Телекоммуникации	5,5	–	5,5	–
Клиент 19	Телекоммуникации	5,5	7,0	5,0	4,4
Клиент 20	Электроэнергетика	5,3	6,8	5,2	6,8
Клиент 21	Недвижимость и строительство	–	–	48,8	–
Клиент 22	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	–	–	18,1	–
Клиент 23	Наука и образование	–	–	13,2	–
Клиент 24	Транспорт	–	–	9,5	–
Клиент 25	Транспорт	–	–	9,4	–
Клиент 26	Прочее	4,8	–	8,0	–
Клиент 27	Финансовая деятельность	2,6	–	5,9	1,1
Клиент 28	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	–	–	5,1	–
		861,4	48,9	627,5	84,8

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

40. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

Клиент	Отрасль экономики	Чистые инвестиции в лизинг	
		На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Клиент 25	Транспорт	76,5	101,4
Клиент 29	Транспорт	35,4	32,7
Клиент 30	Транспорт	5,3	6,8
Клиент 31	Транспорт	5,3	6,7
		122,5	147,6
Клиент	Отрасль экономики	Средства клиентов	
		На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Клиент 32	Финансовая деятельность	65,9	–
Клиент 33	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	13,5	76,4
Клиент 18	Телекоммуникации	11,1	38,7
Клиент 5	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	10,2	–
Клиент 7	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	5,8	1,1
Клиент 25	Транспорт	1,5	7,0
Клиент 34	Финансовая деятельность	1,2	7,5
Клиент 35	Транспорт	–	9,5
Клиент 36	Развитие инфраструктуры	–	5,9
Клиент 37	Финансовая деятельность	–	5,5
Клиент 38	Телекоммуникации	–	5,0
Клиент 39	Нефтегазовая промышленность	–	5,0
		109,2	161,6
Клиент	Отрасль экономики	Выпущенные гарантии	
		На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Клиент 33	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	159,4	198,6
Клиент 40	Электроэнергетика	8,3	4,4
		167,7	203,0

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

40. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с государством, государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года вложения Группы в долговые ценные бумаги, выпущенные Правительством РФ, представлены ниже:

	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,2	1,0
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	–	4,0
Инвестиционные финансовые активы:		
- имеющиеся в наличии для продажи	48,7	48,6
- удерживаемые до погашения	1,4	0,7
Инвестиционные финансовые активы, переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»		
- имеющиеся в наличии для продажи	0,1	5,6
- удерживаемые до погашения	–	0,8

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года операций с производными финансовыми инструментами с Правительством РФ не было.

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 2016 года и 31 декабря 2015 года вложения Группы в ценные бумаги, выпущенные эмитентами, связанными с государством, а также производные финансовые инструменты с такими компаниями представлены ниже:

	На 31 декабря 2016 г.		На 31 декабря 2015 г. (Пересчитано)	
	Долевые ценные бумаги	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Долговые ценные бумаги
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,8	–	18,2	0,3
Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»				
- переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	0,4
- имеющиеся в наличии для продажи	–	2,7	–	57,7
- удерживаемые до погашения	–	–	–	1,4
- кредиты клиентам	–	1,4	–	–
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	218,3	103,1	153,9	49,6
Инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения	–	10,7	–	11,3

*(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)***40. Операции со связанными сторонами (продолжение)****Операции с государством, государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством (продолжение)**

Также на 31 декабря 2016 года в составе инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, учитывается финансовый актив справедливой стоимостью 35,5 млрд. руб. (на 31 декабря 2015 года: 31,9 млрд. руб.), выпущенный банком, связанным с государством.

За отчетный период, закончившийся 31 декабря 2016 года, в составе статьи «Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи» консолидированного отчета о прибылях и убытках был признан доход от реализации Банком долевыми ценных бумаг в пользу компании, связанной с государством, в размере 19,5 млрд. рублей. Величина реализованной переоценки, переклассифицированной из капитала в состав отчета о прибылях и убытках, составила 9,6 млрд. рублей.

За отчетный период, закончившийся 31 декабря 2016 года, в составе статьи «Страховые премии» консолидированного отчета о прибылях и убытках отражена премия, полученная по договору страхования, заключенному с двумя российскими банками, связанными с государством, в сумме 24,4 млрд. рублей (Примечание 35).

За отчетный период, закончившийся 31 декабря 2016 года, в составе статьи «Прочие операционные доходы» в консолидированного отчета о прибылях и убытках отражен доход в сумме 182,9 млрд. руб. от передачи кредитов компании, связанной с государством, под гарантию Правительства РФ (Примечание 31).

Существенные финансовые результаты от операций с государством представлены ниже:

	2016 г.	2015 г.
Процентный расход		
Задолженность перед Банком России	(34,6)	(45,8)
Задолженность перед Правительством РФ	(30,2)	(38,5)
Государственные субсидии	211,9	330,3

В таблице выше в составе статьи «Государственные субсидии» консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2016 год был признан доход от государственных субсидий в размере 210,9 млрд. руб., по средствам, отраженным по статье «Операции с Правительством РФ, его уполномоченными учреждениями и Банком России» консолидированного отчета о финансовом положении (за 2015 год: 325,4 млрд. рублей). (Примечание 9).

Кроме того, в составе статьи «Государственные субсидии» консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2016 год отражен доход от первоначального признания кредитов, привлеченных от Банка России в целях последующего предоставления банкам через АО «МСП Банк» по программе кредитования малого и среднего предпринимательства», в размере 1,0 млрд. рублей (Примечание 16).

Также за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2016 года, в составе Непокрытого убытка был отражен расход в сумме 4,1 млрд. рублей в связи с безвозмездной передачей Банком в государственную казну Российской Федерации имущества, которое было получено в качестве отступного по кредиту.

*(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)***41. 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 2016 года и 2015 года Банк соблюдал установленные требования в отношении коэффициента достаточности капитала.

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

	2016 г.	2015 г.
Основной капитал	762,4	598,5
Дополнительный капитал	361,9	434,8
Суммы, вычитаемые из капитала	(597,5)	(573,3)
Итого капитал	526,8	460,0
Активы, взвешенные с учетом риска	4 527,8	3 925,4
Коэффициент достаточности капитала	11,6%	11,7%

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.

42. События после отчетной даты

В феврале 2017 года лизинговая компания Группы вторично разместила облигаций серии 001P-01 номинальной стоимостью 2,8 млрд. руб. со сроком погашения в июле 2025 года. По указанному выпуску предусмотрена оферта в июле 2018 года.

В январе 2017 года Банк разместил выпуск биржевых облигаций серии ПБО-001P-05 номинальной стоимостью 10,0 млрд. руб., со сроком погашения в декабре 2021 года. По данному выпуску оферта не предусмотрена.

В феврале 2017 года Банк исполнил обязательства по погашению собственных еврооблигаций номинальной стоимостью 750 млн. долларов США (эквивалент на дату выкупа 44,1 млрд. рублей).

В марте 2017 года Банк разместил выпуск биржевых облигаций серии ПБО-001P-06 номинальной стоимостью 15,0 млрд. руб., со сроком погашения в июле 2018 года. По данному выпуску оферта не предусмотрена.

(в миллиардах российских рублей, если не указано иное)

42. События после отчетной даты (продолжение)

В марте 2017 года Банк приобрел 2 070 000 штук обыкновенных именных акций дополнительного выпуска АО «Корпорация развития Северного Кавказа» дополнительного выпуска на общую сумму 2,1 млрд. руб. за счет субсидии, полученной Внешэкономбанком в декабре 2016 года из федерального бюджета в виде имущественного вноса Российской Федерации во Внешэкономбанк на увеличение уставного капитала АО «Корпорация развития Северного Кавказа» в целях создания медицинского кластера на территории Кавказских Минеральных Вод и реализации инвестиционных проектов на территории Северо-Кавказского федерального округа (Примечание 30). Доля участия Банка в уставном капитале компании АО «Корпорация развития Северного Кавказа» не изменилась и составляет 100%.

В марте 2017 года Внешэкономбанку была предоставлена субсидия из федерального бюджета в виде имущественного вноса Российской Федерации в размере 76,7 млрд. руб. на компенсацию затрат по исполнению обязательств по внешним заимствованиям на рынках капитала. Всего на компенсацию части затрат на исполнение обязательств по внешним заимствованиям на рынках капитала и компенсацию убытков, возникающих в результате безвозмездной передачи активов в казну Российской Федерации, федеральным бюджетом на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов предусмотрено предоставление Внешэкономбанку субсидий в 2017 году на общую сумму 150,0 млрд. рублей.

В марте 2017 года в соответствии с решением наблюдательного совета Внешэкономбанка об оптимизации сети представительств Внешэкономбанка за рубежом прекратили работу Представительства Банка в г. Йоханнесбурге (Южно-Африканская Республика) и г. Нью-Дели (Республика Индия).

В апреле 2017 года Банк вторично разместил ранее выкупленные биржевые облигации серии БО-03 общей номинальной стоимостью 0,5 млрд. руб. со сроком погашения в июле 2018 года и биржевые облигации серии БО-05 общей номинальной стоимостью 1,7 млрд. руб. со сроком погашения в августе 2020 года.

С января по апрель 2017 года Группой были исполнены обязательства по выкупу собственных облигаций общей номинальной стоимостью 35,7 млрд. рублей.

В период с января по апрель 2017 года Банк предоставил гарантии и контргарантии за клиентов номинированные в долларах США и евро на общую сумму 6,8 млрд. руб. (эквивалент на дату подписания настоящей консолидированной финансовой отчетности). Также в период с января по апрель 2017 года истек срок действия выпущенных Банком за клиентов гарантий, номинированных в долларах США и рублях, на общую сумму 13,1 млрд. рублей (эквивалент на отчетную дату).