

**Группа государственной корпорации  
«Банк развития и внешнеэкономической  
деятельности (Внешэкономбанк)»**

Неаудированная промежуточная сокращенная  
консолидированная финансовая отчетность

*На 30 сентября 2012 года*

## Содержание

### Отчет о результатах обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении .....	1
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках .....	2
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе .....	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале .....	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств .....	6

### Примечания к неаудированной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности .....	8
2. Основа подготовки отчетности .....	10
3. Основные дочерние и ассоциированные организации .....	12
4. Объединение бизнеса и изменение долей участия в дочерних организациях .....	14
5. Информация по сегментам .....	14
6. Операции с Правительством РФ, его уполномоченными учреждениями и Банком России .....	17
7. Денежные средства и их эквиваленты .....	20
8. Финансовые активы и обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	20
9. Средства в кредитных организациях .....	23
10. Кредиты клиентам .....	24
11. Инвестиционные финансовые активы .....	26
12. Средства кредитных организаций .....	27
13. Средства клиентов .....	29
14. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	29
15. Налогообложение .....	32
16. Резерв под обесценение и прочие резервы .....	32
17. Капитал .....	33
18. Договорные и условные обязательства .....	34
19. Операции со связанными сторонами .....	36
20. События после отчетной даты .....	43

## Отчет о результатах обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

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

### Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее – «Банк») и ее дочерних организаций (в совокупности «Группа»), которая включает промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2012 года, а также соответствующие промежуточные сокращенные консолидированные отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе за трех- и девятимесячные периоды, завершившиеся на указанную дату, промежуточные сокращенные консолидированные отчеты об изменениях в капитале и движении денежных средств за девятимесячный период, завершившийся на указанную дату, и отдельные примечания. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (МСФО (IAS) 34). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать вывод по данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

### Объем работ по обзорной проверке

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом, применимым к обзорным проверкам, 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя проведение опросов персонала, главным образом, сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также выполнение аналитических и иных процедур, связанных с обзорной проверкой. Объем процедур, выполняемых в ходе обзорной проверки, существенно меньше, чем при проведении аудита в соответствии с Международными стандартами аудита, что не позволяет нам получить необходимую степень уверенности в том, что мы обнаружили все существенные факты, которые могли бы быть выявлены в ходе проведения аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

### Вывод

В ходе проведенной нами обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые позволяли бы нам полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34.

ООО Эрнст энд Янг

11 декабря 2012 года

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении**  
**На 30 сентября 2012 года**  
(в миллионах российских рублей)

	Прим.	30 сентября 2012 г. (Неаудировано)	31 декабря 2011 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	192 982	178 028
Драгоценные металлы		500	260
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	86 959	94 362
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО	8	344	—
Средства в кредитных организациях	9	401 040	457 698
Кредиты клиентам	10	1 387 060	1 228 923
Инвестиционные финансовые активы:	11		
- имеющиеся в наличии для продажи		516 246	454 285
- удерживаемые до погашения		17 076	17 779
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО	11	719	4 715
Задолженность Правительства РФ		120	124
Задолженность Правительства РФ по расчетам с Лондонским клубом	6	1 102	1 147
Инвестиции в ассоциированные организации	3	9 288	5 894
Основные средства		38 587	34 286
Активы по налогу на прибыль	15	3 197	3 332
Прочие активы		67 698	51 114
<b>Итого активы</b>		<b>2 722 918</b>	<b>2 531 947</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	12	448 250	472 014
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	3 719	6 945
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	6	1 007 634	884 592
Задолженность перед кредиторами в составе Лондонского клуба	6	1 102	1 147
Средства клиентов	13	325 412	352 424
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	363 291	261 030
Обязательства по налогу на прибыль	15	1 914	1 885
Резервы	16	352	206
Прочие обязательства		21 350	19 029
<b>Итого обязательства</b>		<b>2 173 024</b>	<b>1 999 272</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	17	382 571	382 571
Добавочный капитал		62 600	62 600
Нераспределенная прибыль		60 638	28 845
Нереализованная переоценка инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		44 344	57 782
Фонд пересчета иностранных валют		(1 123)	58
<b>Капитал, приходящийся на Правительство РФ</b>		<b>549 030</b>	<b>531 856</b>
<b>Неконтрольные доли участия</b>		<b>864</b>	<b>819</b>
<b>Итого капитал</b>		<b>549 894</b>	<b>532 675</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>2 722 918</b>	<b>2 531 947</b>

Подписано и разрешено к выпуску в соответствии с решением  Председателя Банка

В. А. Дмитриев

Председатель Банка

В. Д. Шапринский

Главный бухгалтер

11 декабря 2012 года

Прилагаемые отдельные примечания 1-20 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках**  
(в миллионах российских рублей)

	Прим.	За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября (Неаудировано)		За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября (Неаудировано)	
		2012 г.	2011 г.	2012 г.	2011 г.
<b>Процентные доходы</b>					
Кредиты клиентам		30 837	21 367	87 311	62 896
Средства в кредитных организациях и эквиваленты денежных средств		8 948	10 162	30 309	29 647
Инвестиционные ценные бумаги		5 277	4 638	14 811	13 039
		<b>45 062</b>	<b>36 167</b>	<b>132 431</b>	<b>105 582</b>
Финансовый лизинг		5 441	3 601	14 707	8 005
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		579	649	1 755	1 928
Прочие инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		817	—	1 012	—
		<b>51 899</b>	<b>40 417</b>	<b>149 905</b>	<b>115 515</b>
<b>Процентные расходы</b>					
Средства кредитных организаций и задолженность перед Банком России		(9 099)	(5 547)	(25 840)	(15 808)
Средства клиентов и задолженность перед Правительством РФ		(15 756)	(14 345)	(47 844)	(42 031)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(6 218)	(3 603)	(16 745)	(9 820)
		<b>(31 073)</b>	<b>(23 495)</b>	<b>(90 429)</b>	<b>(67 659)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>20 826</b>	<b>16 922</b>	<b>59 476</b>	<b>47 856</b>
Создание резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход	16	(10 217)	(18 494)	(20 652)	(28 866)
<b>Чистый процентный доход после создания резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход</b>		<b>10 609</b>	<b>(1 572)</b>	<b>38 824</b>	<b>18 990</b>
Доходы по сборам и комиссионным		1 598	2 328	4 673	6 143
Расходы по сборам и комиссионным		(370)	(495)	(1 395)	(1 516)
<b>Чистые доходы по сборам и комиссионным</b>		<b>1 228</b>	<b>1 833</b>	<b>3 278</b>	<b>4 627</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(9 959)	(1 460)	(5 856)	(3 934)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(881)	(2 066)	(596)	13 133
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте:					
- торговые операции		2 436	(11 709)	11 559	7 253
- переоценка валютных статей		4 926	5 553	1 135	(11 720)
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов и изменения договорных условий		1 907	2 577	2 979	1 630
Доля в чистой прибыли ассоциированных организаций		167	45	361	163
Дивиденды		9 082	4 196	9 989	4 577
Прочие операционные доходы		1 208	1 045	2 798	2 801
<b>Непроцентные доходы/(расходы)</b>		<b>8 886</b>	<b>(1 819)</b>	<b>22 369</b>	<b>13 903</b>

Прилагаемые отдельные примечания 1-20 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках  
(продолжение)**

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября (Неаудировано)		За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября (Неаудировано)	
		2012 г.	2011 г.	2012 г.	2011 г.
Заработная плата и прочие расчеты с персоналом		(4 207)	(3 468)	(12 488)	(11 158)
Помещения и оборудование		(1 268)	(1 143)	(3 668)	(3 169)
Износ основных средств		(424)	(361)	(1 280)	(988)
Налоги, отличные от налога на прибыль		(888)	(1 032)	(2 565)	(1 994)
Восстановление/(создание) прочих резервов и резервов под обесценение прочих активов	16	1	49	(353)	(476)
Прочие операционные расходы		(2 923)	(3 098)	(9 924)	(6 801)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(9 709)</b>	<b>(9 053)</b>	<b>(30 278)</b>	<b>(24 586)</b>
<b>Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль и учета влияния гиперинфляции</b>		<b>11 014</b>	<b>(10 611)</b>	<b>34 193</b>	<b>12 934</b>
Прибыль/(убыток) по чистой денежной позиции в связи с гиперинфляцией		46	—	(263)	—
<b>Прибыль/(убыток) до налога на прибыль</b>		<b>11 060</b>	<b>(10 611)</b>	<b>33 930</b>	<b>12 934</b>
Экономия/(расход) по налогу на прибыль	15	(822)	299	(2 122)	(35)
<b>Прибыль/(убыток) за отчетный период</b>		<b>10 238</b>	<b>(10 312)</b>	<b>31 808</b>	<b>12 899</b>
Приходящаяся (-ийся) на:					
- Правительство РФ		10 193	(10 262)	31 771	13 075
- Неконтрольные доли участия		45	(50)	37	(176)
		<b>10 238</b>	<b>(10 312)</b>	<b>31 808</b>	<b>12 899</b>

Прилагаемые отдельные примечания 1-20 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

## Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе

(в миллионах российских рублей)

Прим.	За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября (Неаудировано)		За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября (Неаудировано)	
	2012 г.	2011 г.	2012 г.	2011 г.
<b>Прибыль/(убыток) за отчетный период</b>	<b>10 238</b>	<b>(10 312)</b>	<b>31 808</b>	<b>12 899</b>
<b>Прочие совокупные доходы/(расходы)</b>				
Изменение нереализованных доходов/(расходов) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(2 723)	(59 356)	(13 398)	(44 574)
Влияние пересчета в валюту отчетности	(2 253)	2 029	(1 244)	(2 946)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(33)	36	(36)	14
<b>Прочие совокупные расходы за отчетный период, за вычетом налогов</b>	<b>(5 009)</b>	<b>(57 291)</b>	<b>(14 678)</b>	<b>(47 506)</b>
<b>Итого совокупные доходы/(расходы) за отчетный период</b>	<b>5 229</b>	<b>(67 603)</b>	<b>17 130</b>	<b>(34 607)</b>
Приходящиеся на:				
- Правительство РФ	5 236	(67 574)	17 151	(34 291)
- Неконтрольные доли участия	(7)	(29)	(21)	(316)
	<b>5 229</b>	<b>(67 603)</b>	<b>17 130</b>	<b>(34 607)</b>

Прилагаемые отдельные примечания 1-20 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале**  
**За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2012 года**  
(в миллионах российских рублей)

	Приходится на Правительство РФ					Итого	Неконт- рольные доли участия	Итого капитал
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Нереализо- ванная переоценка инвестици- онных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд пересчета иностран- ных валют			
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	<b>382 571</b>	<b>—</b>	<b>25 043</b>	<b>85 679</b>	<b>373</b>	<b>493 666</b>	<b>1 438</b>	<b>495 104</b>
Итого совокупные доходы/(расходы) за отчетный период (Неаудировано)	—	—	13 075	(44 540)	(2 826)	(34 291)	(316)	(34 607)
Изменение доли в существующих дочерних организациях (Неаудировано)	—	—	(3 672)	11	(16)	(3 677)	(562)	(4 239)
Дивиденды дочерних организаций (Неаудировано)	—	—	—	—	—	—	(8)	(8)
<b>На 30 сентября 2011 года (Неаудировано)</b>	<b>382 571</b>	<b>—</b>	<b>34 446</b>	<b>41 150</b>	<b>(2 469)</b>	<b>455 698</b>	<b>552</b>	<b>456 250</b>
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>382 571</b>	<b>62 600</b>	<b>28 845</b>	<b>57 782</b>	<b>58</b>	<b>531 856</b>	<b>819</b>	<b>532 675</b>
Итого совокупные доходы/(расходы) за отчетный период (Неаудировано)	—	—	31 771	(13 437)	(1 183)	17 151	(21)	17 130
Изменение доли в существующих дочерних организациях (Неаудировано) (Примечание 4)	—	—	22	(1)	2	23	66	89
<b>На 30 сентября 2012 года (Неаудировано)</b>	<b>382 571</b>	<b>62 600</b>	<b>60 638</b>	<b>44 344</b>	<b>(1 123)</b>	<b>549 030</b>	<b>864</b>	<b>549 894</b>

Прилагаемые отдельные примечания 1-20 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.



**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств**  
(в миллионах российских рублей)

Прим.	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября (Неаудировано)	
	2012 г.	2011 г.
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
Прибыль за отчетный период	31 808	12 899
Корректировки:		
Износ и амортизация	1 779	1 331
Изменение в начисленных процентных доходах и расходах	(15 200)	(9 573)
Отложенный налог на прибыль	26	(757)
Создание резервов под обесценение и прочих резервов	21 005	29 342
Доля в чистой прибыли ассоциированных организаций	(361)	(163)
Изменения в нерезализованной переоценке торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов	13 804	6 635
Изменения в переоценке валютных статей	(1 135)	11 720
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за исключением убытка от обесценения	(1 090)	(17 782)
Обесценение инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 686	4 649
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов и изменения договорных условий	(2 979)	(1 630)
Убыток по чистой денежной позиции в связи с гиперинфляцией	263	—
Прочие изменения	(3 670)	(5 693)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>45 936</b>	<b>30 978</b>
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>		
Средства в кредитных организациях	4 769	(29 310)
Драгоценные металлы	(214)	89
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(10 188)	(11 754)
Кредиты клиентам	(175 810)	(264 270)
Задолженность Правительства РФ	(1)	58
Прочие активы	(18 699)	(16 919)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>		
Средства кредитных организаций, за исключением долгосрочного межбанковского финансирования	(56 749)	74 743
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России, за исключением долгосрочного целевого финансирования	126 536	35 415
Средства клиентов	(26 948)	241
Выпущенные долговые ценные бумаги, за исключением еврооблигаций и облигаций	3 256	8 586
Прочие обязательства	3 785	(239)
<b>Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(104 327)</b>	<b>(172 382)</b>

Прилагаемые отдельные примечания 1-20 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств  
(продолжение)**

(в миллионах российских рублей)

		За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября (Неаудировано)	
Прим.		2012 г.	2011 г.
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
	Приобретение основных средств	(6 643)	(7 630)
	Поступления от реализации основных средств	444	160
	Приобретение инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(292 520)	(199 912)
	Реализация и погашение инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	224 111	208 388
	Инвестиции в ассоциированные организации	(2 548)	–
	Погашение субординированных кредитов, предоставленных российским банкам	50 000	–
	Приобретение дочерних организаций за вычетом денежных средств, приобретенных вместе с дочерними организациями	–	(2 178)
	<b>Чистое (расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(27 156)</b>	<b>(1 172)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
	Привлечение долгосрочного межбанковского финансирования	74 108	160 273
	Погашение долгосрочного межбанковского финансирования	(29 444)	(33 203)
	Привлечение долгосрочного финансирования от Минфина России	50 000	4 000
	Погашение долгосрочного финансирования от Минфина России	(50 000)	–
	Размещение еврооблигаций и облигаций	112 925	66 496
	Погашение облигаций	–	(27 923)
	Выкуп собственных облигаций	(24 141)	(10 420)
	Поступления от продажи ранее выкупленных собственных облигаций	14 156	8 251
	Изменение доли в существующих дочерних организациях	89	(4 239)
	Дивиденды, выплаченные дочерними банками	–	(8)
	<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>147 693</b>	<b>163 227</b>
	Влияние изменения курсов иностранных валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты	(1 256)	7 492
	<b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>14 954</b>	<b>(2 835)</b>
	<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>	<b>178 028</b>	<b>196 672</b>
7	<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>192 982</b>	<b>193 837</b>
<b>Дополнительная информация:</b>			
	Налог на прибыль уплаченный	(2 122)	(736)
	Проценты полученные	118 315	96 987
	Проценты уплаченные	(75 849)	(57 029)
	Дивиденды полученные	9 989	4 577

Прилагаемые отдельные примечания 1-20 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей)

## 1. Описание деятельности

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

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

В соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» Внешэкономбанк вправе осуществлять банковские операции, перечисленные в Федеральном законе от 17 мая 2007 года № 82-ФЗ «О банке развития». 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 Федеральному закону и с учетом некоторых особенностей.

Основные принципы и направления деятельности Банка установлены Федеральным законом и Меморандумом о его финансовой политике, утвержденным распоряжением Правительства РФ от 27 июля 2007 года № 1007-р. Меморандум о финансовой политике предусматривает основные направления инвестиционной и финансовой деятельности Банка, количественные ограничения, порядок осуществления, а также критерии отдельных операций.

Как более подробно описано в Примечании 17, уставный капитал Банка сформирован за счет имущественных взносов Российской Федерации, осуществленных по решениям Правительства РФ, в том числе посредством внесения в уставный капитал Банка находившихся в федеральной собственности акций ОАО «Российский банк развития» (в 2011 году переименован в ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», далее – ОАО «МСП Банк»), ЗАО Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (далее – ЗАО РОСЭКСИМБАНК) и ОАО «Федеральный центр проектного финансирования».

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

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

(в миллионах российских рублей)

## 1. Описание деятельности (продолжение)

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

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 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 01 сентября 2003 года № 540 и 24 октября 2009 года № 842.

В течение первых трех кварталов 2012 года Банк в качестве государственной управляющей компании инвестировал средства преимущественно в государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, в корпоративные облигации высоконадежных российских эмитентов, а также в ипотечные ценные бумаги и облигации международных финансовых организаций. На 30 сентября 2012 года общий объем средств пенсионных накоплений, переданных в управление государственной управляющей компании, составил 1 540 935 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года: 1 334 042 млн. рублей).

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

В соответствии с постановлением Правительства РФ от 29 июня 2012 года № 658 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 22 декабря 2008 года № 970» Внешэкономбанк назначен государственной управляющей компанией средствами выплатного резерва. Выплатной резерв формируется в соответствии с Федеральным законом от 30 ноября 2011 года № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» для осуществления выплаты накопительной части трудовой пенсии по старости.

Как более подробно рассматривается в Примечании 6, на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года Правительство РФ имело задолженность перед Внешэкономбанком в размере 1 102 млн. руб. и 1 147 млн. руб. соответственно, что составляло сумму долговых обязательств Внешэкономбанка перед Лондонским клубом кредиторов. Эта сумма отражена в отчете о финансовом положении Группы и не подлежит зачету. По дебиторской задолженности Правительства РФ по долгу перед Лондонским клубом резерв не создается.

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 миллионах российских рублей)

## 1. Описание деятельности (продолжение)

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 9 и 10, Банк предоставил субординированные кредиты (займы) без обеспечения российским банкам, а также начиная с конца декабря 2010 года выступает в качестве кредитора по операциям, осуществляемым в целях повышения доступности ипотечного кредитования посредством предоставления кредитов открытому акционерному обществу «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (далее – ОАО «АИЖК»).

Головной офис Банка находится в Москве (Россия). Банк имеет представительства в Санкт-Петербурге (Россия), Хабаровске (Россия), Екатеринбурге (Россия), Пятигорске (Россия), Ростове-на-Дону (Россия), Красноярске (Россия), Соединенных Штатах Америки, Великобритании, Италии, Германии, ЮАР, Индии, Китайской Народной Республике, Французской Республике и Швейцарской Конфедерации. Основное здание Банка находится в Москве по адресу: проспект Академика Сахарова, 9.

## 2. Основа подготовки отчетности

### *Общая часть*

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2012 года, подготовлена в соответствии с положениями МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, эта отчетность не включает в себя всю информацию, требуемую согласно МСФО для полной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года. Результаты операционной деятельности за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2012 года, не обязательно указывают на результаты, которые можно ожидать за год, завершающийся 31 декабря 2012 года.

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

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

(в миллионах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### *Изменения в учетной политике*

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2011 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2012 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже:

#### *Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»*

В октябре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о финансовых активах, которые были переданы, но признание которых не было прекращено, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности Группы понять характер взаимосвязи тех активов, признание которых не было прекращено, и соответствующих обязательств. Кроме того, поправка требует раскрытия информации о продолжающемся участии в активах, признание которых было прекращено, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности возможность оценить характер продолжающегося участия компании в активах, признание которых было прекращено, и риски, связанные с этим. Поправка изменяет только требования к раскрытию информации и не оказывает влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

#### *Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – «Отложенные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога»*

В декабре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты. В поправке разъясняется порядок определения отложенного налога в отношении инвестиционной недвижимости, переоцениваемой по справедливой стоимости. Поправкой вводится опровержимое допущение о том, что отложенный налог по инвестиционной недвижимости, для оценки которой используется модель справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, должен определяться исходя из того, что ее балансовая стоимость будет возмещена посредством продажи. Кроме того, поправкой вводится требование, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, оцениваемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, должен всегда определяться на основании допущения о возмещении их стоимости посредством продажи. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения данной поправки.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2012 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы, если не указано иное.

### *Существенные учетные оценки*

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в отчетности. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от этих оценок и вполне вероятно, что эти отличия могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

Основные допущения, относящиеся к будущим и прочим основным источникам неопределенности оценок относительно резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и оценок относительно налогообложения, соответствуют тем, которые использовались при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года.

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные дочерние и ассоциированные организации

#### Дочерние организации

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

Наименование дочерних организаций	Доля участия в уставном капитале		Страна регистрации	Вид деятельности
	На 30 сентября 2012 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2011 г.		
ЗАО РОСЭКСИМБАНК	100%	100%	Россия	Банковская деятельность
ОАО «Банк БелВЭБ»	97,52%	97,49%	Республика Беларусь	Банковская деятельность
ОАО «ВЭБ-лизинг»	98,96%	98,96%	Россия	Лизинговая деятельность
ОАО «МСП Банк»	100%	100%	Россия	Банковская деятельность
ОАО АКБ «Связь-Банк»	99,47%	99,47%	Россия	Банковская деятельность
ПАО «Проминвестбанк»	97,85%	97,85%	Украина	Банковская деятельность
ЗАО «Краслесинвест»	100%	100%	Россия	Заготовка и переработка первичного сырья
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»	99,99%	99,99%	Россия	Банковская деятельность
ООО «ВЭБ Капитал»	100%	100%	Россия	Финансовое посредничество
ООО «ВЭБ Инжиниринг»	67,55%	67,55%	Россия	Услуги, связанные с реализацией инвестиционных проектов
ОАО «Федеральный центр проектного финансирования»	100%	100%	Россия	Финансовое посредничество
ОАО «Корпорация развития Северного Кавказа»	100%	100%	Россия	Консультационные услуги, сопровождение инвестиционных проектов
ООО «Управляющая компания РФПИ»	100%	100%	Россия	Управляющая компания
ОАО «ЭКСАР»	100%	100%	Россия	Страхование
ОАО «Фонд развития Дальнего Востока и Байкальского региона»	100%	100%	Россия	Сопровождение инвестиционных проектов
Доля в имуществе:				
ЗПИФ хедж-фонд «МРИФ»	99,92%	99,92%	Россия	Паевой фонд
ЗПИФ прямых инвестиций «МРИФ – II»	99,9990%	99,9975%	Россия	Паевой фонд
ЗПИФ ДПИ РФПИ	100%	100%	Россия	Паевой фонд

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

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

(в миллионах российских рублей)

### 3. Основные дочерние и ассоциированные организации (продолжение)

#### Дочерние организации (продолжение)

В марте 2012 года Банк перечислил средства в общей сумме 1 703 млн. руб. в оплату 126 876 шт. дополнительных инвестиционных паев ЗПИФ прямых инвестиций «МРИФ – II». После регистрации изменений в правила доверительного управления паевым фондом, завершившейся в апреле 2012 года, доля Внешэкономбанка в имуществе фонда увеличилась до 99,9990%.

В марте и мае 2012 года Внешэкономбанк внес дополнительные вклады в уставный капитал ООО «ВЭБ Капитал» в сумме 1 269 млн. руб. и 49 млн. руб. соответственно. Доля участия Банка в уставном капитале ООО «ВЭБ Капитал» не изменилась и составляет 100%.

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

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

В августе 2012 года Банк внес дополнительный вклад в уставный капитал ООО «ВЭБ Капитал» в сумме 2 707 млн. рублей. Доля участия Банка в уставном капитале дочерней компании не изменилась и составляет 100%.

#### Ассоциированные организации

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

Ассоциированные организации	Доля участия в уставном капитале		Страна регистрации	Вид деятельности
	На 30 сентября 2012 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2011 г.		
ОАО «Ильюшин Финанс Ко.»	21,40%	21,40%	Россия	Лизинг
ОАО «Корпорация развития Красноярского края»	25,00%	25,00%	Россия	Финансовое посредничество
ООО «ПРОМИНВЕСТ»	25,00%	25,00%	Россия	Финансовое посредничество
ООО «Управляющая компания «Биопроцесс Кэпитал Партнерс»	25,10%	25,10%	Россия	Финансовое посредничество
ООО «ВЭБ-Инвест»	19,00%	19,00%	Россия	Инвестиции
ЗАО «Лидер»	27,62%	—	Россия	Управляющая компания
Доля в имуществе:				
ЗПИФ «Биопроцесс Кэпитал Венчурс»	50,00%	50,00%	Россия	Инвестиции

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



(в миллионах российских рублей)

#### 4. Объединение бизнеса и изменение долей участия в дочерних организациях

##### **Выбытие неконтрольных долей участия**

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

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

#### 5. Информация по сегментам

В целях управления Группа имеет пять операционных сегментов:

Сегмент 1 Внешэкономбанк, ОАО «МСП Банк», ЗАО РОСЭКСИМБАНК.

Сегмент 2 ОАО АКБ «Связь-Банк», ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК».

Сегмент 3 ПАО «Проминвестбанк» (Украина).

Сегмент 4 ОАО «Банк БелВЭБ» (Республика Беларусь).

Сегмент 5 ОАО «ВЭБ-лизинг», ООО «ВЭБ Капитал», ООО «ВЭБ Инжиниринг», ОАО «Федеральный центр проектного финансирования», ЗПИФ хедж-фонд «МРИФ», ЗПИФ прямых инвестиций «МРИФ – II», ОАО «Корпорация развития Северного Кавказа», ОАО «ЭКСАР», ООО «УК РФПИ», ЗПИФ ДПИ РФПИ, ОАО «Фонд развития Дальнего Востока и Байкальского региона» и прочие дочерние организации.

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

Руководство Группы осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого сегмента отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в консолидированной финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже.

За девятимесячные периоды, завершившиеся 30 сентября 2012 года и 30 сентября 2011 года, у Группы не было доходов от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которые составили бы 10 и более процентов от ее общего дохода.

(в миллионах российских рублей)

## 5. Информация по сегментам (продолжение)

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

За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2012 г. (Неаудировано)								
	Сегмент 1	Сегмент 2	Сегмент 3	Сегмент 4	Сегмент 5	Итого до коррек- тировок	Коррек- тировки	Итого
Процентные доходы от операций с внешними клиентами	90 673	26 860	11 969	4 459	15 944	149 905	–	149 905
Процентные расходы от операций с внешними клиентами	(64 320)	(12 735)	(4 615)	(1 587)	(7 172)	(90 429)	–	(90 429)
<b>Чистые процентные доходы от операций с внешними клиентами</b>	<b>26 353</b>	<b>14 125</b>	<b>7 354</b>	<b>2 872</b>	<b>8 772</b>	<b>59 476</b>	<b>–</b>	<b>59 476</b>
<b>Межсегментные чистые процентные доходы/(расходы)</b>	<b>4 089</b>	<b>(3 517)</b>	<b>(2 373)</b>	<b>(878)</b>	<b>2 927</b>	<b>248</b>	<b>(248)</b>	<b>–</b>
(Создание) резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(15 308)	(2 150)	(3 130)	(123)	(436)	(21 147)	495	(20 652)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход</b>	<b>15 134</b>	<b>8 458</b>	<b>1 851</b>	<b>1 871</b>	<b>11 263</b>	<b>38 577</b>	<b>247</b>	<b>38 824</b>
Чистые доходы по сборам и комиссионным от операций с внешними клиентами	704	1 202	611	549	212	3 278	–	3 278
Межсегментные чистые доходы/(расходы) по сборам и комиссионным	77	19	(38)	(44)	(52)	(38)	38	–
Прочие непроцентные доходы/(расходы) от операций с внешними клиентами	21 306	40	(764)	1 360	427	22 369	–	22 369
Непроцентные расходы от операций с внешними клиентами	(10 320)	(8 027)	(3 725)	(1 999)	(6 207)	(30 278)	–	(30 278)
Прочие межсегментные непроцентные доходы/(расходы)	(110)	251	1 018	(163)	97	1 093	(1 093)	–
<b>Прибыль сегмента до налога на прибыль и учета влияния гиперинфляции</b>	<b>26 791</b>	<b>1 943</b>	<b>(1 047)</b>	<b>1 574</b>	<b>5 740</b>	<b>35 001</b>	<b>(808)</b>	<b>34 193</b>
Убыток по чистой денежной позиции в связи с гиперинфляцией	–	–	–	(263)	–	(263)	–	(263)
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(293)	(466)	28	(282)	(1 109)	(2 122)	–	(2 122)
<b>Прибыль за отчетный период</b>	<b>26 498</b>	<b>1 477</b>	<b>(1 019)</b>	<b>1 029</b>	<b>4 631</b>	<b>32 616</b>	<b>(808)</b>	<b>31 808</b>

(в миллионах российских рублей)

## 5. Информация по сегментам (продолжение)

За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2011 года (Неаудировано)								
	Сегмент 1	Сегмент 2	Сегмент 3	Сегмент 4	Сегмент 5	Итого до коррек- тировок	Коррек- тировки	Итого
Процентные доходы от операций с внешними клиентами	73 212	18 983	11 451	3 495	8 374	115 515	–	115 515
Процентные расходы от операций с внешними клиентами	(49 430)	(9 008)	(4 829)	(780)	(3 612)	(67 659)	–	(67 659)
<b>Чистые процентные доходы от операций с внешними клиентами</b>	<b>23 782</b>	<b>9 975</b>	<b>6 622</b>	<b>2 715</b>	<b>4 762</b>	<b>47 856</b>	–	<b>47 856</b>
<b>Межсегментные чистые процентные доходы/(расходы)</b>	<b>4 455</b>	<b>(1 440)</b>	<b>(1 390)</b>	<b>(883)</b>	<b>(863)</b>	<b>(121)</b>	<b>121</b>	–
(Создание) резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(21 305)	(1 710)	(5 114)	(1 067)	(168)	(29 364)	498	(28 866)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход</b>	<b>6 932</b>	<b>6 825</b>	<b>118</b>	<b>765</b>	<b>3 731</b>	<b>18 371</b>	<b>619</b>	<b>18 990</b>
Чистые доходы по сборам и комиссионным от операций с внешними клиентами	2 378	1 001	680	449	119	4 627	–	4 627
Межсегментные чистые доходы/(расходы) по сборам и комиссионным	49	(8)	–	(22)	(13)	6	(6)	–
Прочие непроцентные доходы/(расходы) от операций с внешними клиентами	14 003	(98)	1 276	(1 304)	26	13 903	–	13 903
Непроцентные расходы от операций с внешними клиентами	(8 657)	(7 765)	(3 553)	(1 478)	(3 133)	(24 586)	–	(24 586)
Прочие межсегментные непроцентные доходы/(расходы)	(818)	745	106	76	91	200	(200)	–
<b>Прибыль/(убыток) сегмента до налога на прибыль</b>	<b>13 887</b>	<b>700</b>	<b>(1 373)</b>	<b>(1 514)</b>	<b>821</b>	<b>12 521</b>	<b>413</b>	<b>12 934</b>
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(62)	(168)	85	214	(104)	(35)	–	(35)
<b>Прибыль/(убыток) за отчетный период</b>	<b>13 825</b>	<b>532</b>	<b>(1 288)</b>	<b>(1 300)</b>	<b>717</b>	<b>12 486</b>	<b>413</b>	<b>12 899</b>

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

	На 30 сентября 2012 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2011 г.
<b>Активы сегментов</b>		
Сегмент 1	2 037 237	1 931 864
Сегмент 2	458 191	413 190
Сегмент 3	149 061	146 528
Сегмент 4	50 011	42 158
Сегмент 5	357 511	299 501
<b>Итого до вычета межсегментных активов</b>	<b>3 052 011</b>	<b>2 833 241</b>
Межсегментные активы	(330 481)	(301 599)
Корректировки	1 388	305
<b>Итого активов</b>	<b>2 722 918</b>	<b>2 531 947</b>

(в миллионах российских рублей)

## 5. Информация по сегментам (продолжение)

Корректировки межсегментных доходов и расходов, а также активов Группы связаны с разнициами 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.

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

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

	На 30 сентября 2012 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2011 г.
Процентные кредиты и депозиты Минфина России	658 625	647 319
Процентные депозиты Банка России	249 527	225 664
Соглашения РЕПО с Банком России	82 817	—
Расчеты по погашению ссуд Правительства РФ	11 353	10 092
Процентные депозиты внебюджетных фондов	4 821	—
Текущие счета в драгоценных металлах	192	167
Средства специального целевого назначения	160	1 259
Средства для оплаты внешнего долга	122	73
Текущие счета Правительства РФ	15	16
Прочие средства	2	2
<b>Задолженность перед Правительством РФ и Банком России</b>	<b>1 007 634</b>	<b>884 592</b>

Процентные кредиты и депозиты Минфина России на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года преимущественно представляют собой средства Фонда национального благосостояния Российской Федерации (далее — «ФНБ РФ»), номинированные в рублях, размещенные в депозиты во Внешэкономбанке в соответствии с Федеральным законом №173-ФЗ, в том числе для целей кредитования ОАО «АИЖК».

Также на 30 сентября 2012 года и на 31 декабря 2011 года процентные кредиты и депозиты Минфина России включают средства ФНБ РФ, номинированные в рублях, предназначенные для финансирования через дочерний банк — ОАО «МСП Банк» — кредитных организаций и юридических лиц, осуществляющих поддержку малого и среднего предпринимательства.

(в миллионах российских рублей)

## **6. Операции с Правительством РФ, его уполномоченными учреждениями и Банком России (продолжение)**

Кроме указанного, на 30 сентября 2012 года и на 31 декабря 2011 года процентные кредиты и депозиты Минфина России включают средства ФНБ РФ, номинированные в долларах США, полученные для финансирования инвестиционных проектов.

Кроме того, процентные кредиты и депозиты Минфина России включают краткосрочные депозиты, номинированные в рублях, привлеченные дочерними банками (на 30 сентября 2012 года: 15 125 млн. руб. со сроком погашения с октября 2012 года по декабрь 2012 года, на 31 декабря 2011 года: 4 120 млн. руб. со сроком погашения с января по март 2012 года).

На 30 сентября 2012 года и на 31 декабря 2011 года процентные депозиты Банка России включают целевые депозиты, номинированные в рублях, привлеченные для реализации программы оказания финансовой помощи ОАО АКБ «Связь-Банк» (на 30 сентября 2012 года: 122 577 млн. руб., на 31 декабря 2011 года: 123 925 млн. руб.) и ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» (на 30 сентября 2012 года: 87 534 млн. руб., на 31 декабря 2011 года: 85 561 млн. руб.) в целях осуществления мероприятий по развитию деятельности указанных организаций. Депозиты, привлеченные для реализации программы оказания финансовой поддержки ОАО АКБ «Связь-Банк» были пролонгированы в течение 2012 года сроком на один год под ставку ниже рыночного уровня. Группа прекратила признание первоначальных обязательств и признала новые обязательства. За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2012 года, в консолидированном отчете о прибылях и убытках был признан доход от первоначального признания финансовых инструментов в сумме 3 883 млн. руб. (за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2011 года: 3 135 млн. рублей).

Кроме того, процентные депозиты Банка России включают краткосрочные депозиты, номинированные в рублях, привлеченные дочерними банками (на 30 сентября 2012 года: 39 416 млн. руб. со сроком погашения с октября 2012 года по сентябрь 2013 года, на 31 декабря 2011 года: 16 178 млн. руб. со сроком погашения с марта по ноябрь 2012 года).

На 30 сентября 2012 года процентные депозиты внебюджетных фондов, привлеченные дочерним банком, включают краткосрочные депозиты, номинированные в рублях, в сумме 4 821 млн. руб. со сроком погашения с октября 2012 года по декабрь 2012 года.

На 30 сентября 2012 года Группой в рамках соглашений РЕПО с Банком России были проданы долговые и долевого ценные бумаги справедливой стоимостью 119 043 млн. руб. с обязательством их обратного выкупа. Так как Банк России не продает и не закладывает обеспечение, полученное в рамках соглашений РЕПО, Группа не переклассифицировала проданные (заложенные) ценные бумаги в консолидированном отчете о финансовом положении. Заложенные ценные бумаги включены в категории торговых финансовых активов справедливой стоимостью 10 521 млн. руб., кредитов клиентам справедливой стоимостью 1 181 млн. руб., и инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, справедливой стоимостью 107 106 млн. руб., а также инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения справедливой стоимостью 235 млн. рублей.

На 30 сентября 2012 года и на 31 декабря 2011 года 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 производится Банком в соответствии с Агентским соглашением.

На 30 сентября 2012 года и на 31 декабря 2011 года средства специального целевого назначения представляют собой средства по экспортным поступлениям и прочим расчетам, которые подлежат дальнейшему урегулированию между Минфином России и Внешэкономбанком.

Остатки на текущих счетах в драгоценных металлах представляют собой средства Правительства РФ, переданные на баланс Внешэкономбанка в ходе реорганизации.

(в миллионах российских рублей)

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

### Лондонский клуб

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

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

Отчет о финансовом положении Группы по состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года включает задолженность перед держателями IAN, которые не обменяли эти инструменты на еврооблигации Российской Федерации с окончательными датами погашения в 2010 и 2030 годах на основании договоренности, достигнутой Правительством РФ и представителями Лондонского клуба кредиторов 11 февраля 2000 года.

В соответствии с распоряжением Правительства РФ от 30 июля 2009 года № 1047-р об окончательном урегулировании обязательств Российской Федерации по внешнему долгу бывшего СССР перед Лондонским клубом кредиторов требования кредиторов в размере 31 млн. руб. урегулированы в декабре 2009 года. По состоянию на 30 сентября 2012 года погашенные обязательства, а также требования, не предъявленные кредиторами к урегулированию, кроме упомянутых выше, исключены из консолидированного отчета о финансовом положении на основании письма Минфина России.

Задолженность перед Лондонским клубом состоит из следующих позиций:

	На 30 сентября 2012 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2011 г.
IAN	1 016	1 058
Начисленные проценты по IAN, включая просроченные проценты и пени	86	89
<b>Задолженность перед кредиторами в составе Лондонского клуба</b>	<b>1 102</b>	<b>1 147</b>

(в миллионах российских рублей)

## 7. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	На 30 сентября 2012 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2011 г.
Наличные денежные средства	9 768	13 293
Остатки на текущих счетах в Банке России	10 865	19 427
Остатки на корреспондентских ностро-счетах в кредитных организациях и текущих счетах в прочих небанковских организациях		
- Российской Федерации	11 982	15 621
- прочих стран	43 342	36 923
Процентные ссуды и депозиты, размещенные на срок до 90 дней		
- в Банке России	—	120
- в кредитных организациях	109 156	90 015
Соглашения обратного РЕПО с кредитными организациями сроком до 90 дней	7 868	2 535
Беспроцентные депозиты в кредитных организациях стран ОЭСР на срок до 90 дней	1	94
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>192 982</b>	<b>178 028</b>

На 30 сентября 2012 года соглашения обратного РЕПО включают ссуды в размере 7 868 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года: 2 385 млн. руб.), предоставленные кредитным организациям и обеспеченные облигациями компаний справедливой стоимостью 8 666 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года: 2 786 млн. рублей). На 31 декабря 2011 года соглашения обратного РЕПО также включают ссуды в размере 150 млн. руб., предоставленные кредитным организациям и обеспеченные акциями компаний справедливой стоимостью 217 млн. рублей.

В феврале 2012 года в рамках Соглашения о финансировании Фонда капитализации российских банков (далее – «Фонд КРБ») Внешэкономбанк перечислил 250 млн. долл. США (7 445 млн. руб. на дату перечисления) Международной финансовой корпорации. На 30 сентября 2012 года данные средства были временно инвестированы в инструменты денежного рынка, срочность которых не превышала 90 дней. Фонд КРБ будет инвестировать средства в капиталы универсальных российских банков второго эшелона, активно работающих в регионах и предоставляющих финансирование малым и средним российским компаниям реального сектора.

## 8. Финансовые активы и обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	На 30 сентября 2012 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2011 г.
Торговые финансовые активы	46 336	41 814
Производные финансовые активы	16 443	29 468
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 180	23 080
<b>Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>86 959</b>	<b>94 362</b>

(в миллионах российских рублей)

## 8. Финансовые активы и обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

### Торговые финансовые активы

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

	На 30 сентября 2012 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2011 г.
<b>Долговые ценные бумаги:</b>		
Корпоративные облигации	25 206	17 006
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 374	3 650
Муниципальные и субфедеральные облигации, облигации Банка России	596	725
	<b>29 176</b>	<b>21 381</b>
Еврооблигации Российской Федерации	2 182	7 115
Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	1 235	1 115
	<b>32 593</b>	<b>29 611</b>
<b>Долевые ценные бумаги</b>	<b>13 267</b>	<b>11 541</b>
<b>Прочие долговые финансовые активы</b>	<b>476</b>	<b>662</b>
<b>Торговые финансовые активы</b>	<b>46 336</b>	<b>41 814</b>

На 30 сентября 2012 года финансовые активы, переданные по договорам займа и предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, включают в себя еврооблигации Российской Федерации справедливой стоимостью 302 млн. руб. и корпоративные облигации справедливой стоимостью 42 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года финансовых активов, переданных по договорам займа и предоставленных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО не было).

### Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	На 30 сентября 2012 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2011 г.
Производные финансовые обязательства	3 531	6 945
Короткая позиция по акциям российских компаний	188	—
	<b>3 719</b>	<b>6 945</b>



(в миллионах российских рублей)

## 8. Финансовые активы и обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

### *Производные финансовые инструменты*

На 30 сентября 2012 года и на 31 декабря 2011 года производные финансовые инструменты включают в себя следующие позиции:

	На 30 сентября 2012 г. (Неаудировано)		На 31 декабря 2011 г.	
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость	
	Актив	Обязатель- ство	Актив	Обязатель- ство
<b>Валютные контракты</b>				
Форварды и свопы – иностранные контракты	2 466	1 792	12 363	4 185
Форварды и свопы – внутренние контракты	815	524	1 465	530
<b>Процентные свопы</b>				
Иностранные контракты	–	815	13	1 953
Внутренние контракты	–	226	–	–
<b>Форвардные контракты по ценным бумагам</b>				
Долговые ценные бумаги	232	13	61	21
Долевые ценные бумаги и паи	475	–	450	–
<b>Опционные контракты</b>	12 054	–	14 829	–
<b>Валютно-процентный своп</b>	401	158	287	256
<b>Контракты с драгоценными металлами</b>	–	3	–	–
<b>Итого производные активы/обязательства</b>	<b>16 443</b>	<b>3 531</b>	<b>29 468</b>	<b>6 945</b>

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

На 30 сентября 2012 года и на 31 декабря 2011 года в составе финансовых активов, отнесенных в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются преимущественно акции российских и иностранных компаний, а также паи закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости, принадлежащие дочернему банку.

На приобретенные во втором квартале 2010 года акции одной из российских компаний было заключено экономически связанное с покупкой опционное соглашение, изменение справедливой стоимости которого отражается по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» консолидированного отчета о прибылях и убытках. С целью недопущения учетного несоответствия указанные ценные бумаги классифицированы как подлежащие отражению по справедливой стоимости через прибыль или убыток, что исключает признание доходов и расходов по этому инструменту на разных основах. Справедливая стоимость акций на 30 сентября 2012 года составляет 14 027 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года: 18 314 млн. руб.), расход от ее изменения, признанный в отчетном периоде в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках – 4 287 млн. рублей.

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

(в миллионах российских рублей)

## 9. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	На 30 сентября 2012 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2011 г.
Обязательные резервы в центральных банках	3 696	4 774
Беспроцентные депозиты	10 816	9 823
Субординированные кредиты	304 763	349 940
Межбанковские кредиты и срочные процентные депозиты в кредитных организациях	79 881	92 479
Ипотечные облигации	2 327	1 079
	<b>401 483</b>	<b>458 095</b>
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 16)	(443)	(397)
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>401 040</b>	<b>457 698</b>

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

На 30 сентября 2012 года в составе беспроцентных депозитов учтены беспроцентные депозиты в клиринговых валютах в сумме 10 552 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года: 9 498 млн. руб.) без учета резерва. Использование таких депозитов регулируется определенными ограничениями, изложенными в соглашениях, заключенных между правительствами соответствующих стран. Средства могут быть использованы для приобретения товаров и услуг российскими импортерами, покупающими клиринговые валюты на торгах, проводимых Группой под контролем Минфина России.

На 30 сентября 2012 года субординированные кредиты, выданные российским кредитным организациям, включают кредиты в сумме 304 763 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года: 349 940 млн. руб.), выданные шестнадцати российским кредитным организациям в соответствии с Федеральным законом №173-ФЗ в рублях под годовые ставки 6,5% и 7,5% (на 31 декабря 2011 года: 6,5% и 7,5%) со сроками погашения с декабря 2014 года по декабрь 2020 года.

В июне 2012 года одна из российских кредитных организаций-заемщиков погасила часть субординированных кредитов.

На 30 сентября 2012 года ипотечные облигации представляют собой долговые ценные бумаги приобретенные Внешэкономбанком в рамках Программы инвестиций Внешэкономбанка в проекты доступного жилья и ипотеку в 2010-2013 годах. Долговые ценные бумаги были выпущены российским банком под купонную ставку ниже рыночного уровня со сроками погашения в 2043 году и в 2044 году. За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2012 года, в консолидированном отчете о прибылях и убытках Группа признала расход от первоначального признания финансовых инструментов в сумме 592 млн. руб. (за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2011 года: 559 млн. рублей).

(в миллионах российских рублей)

## 10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	На 30 сентября 2012 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2011 г.
Коммерческое кредитование, включая кредитование физических лиц	735 330	634 076
Проектное финансирование	550 577	464 659
Чистые инвестиции в лизинг	156 136	123 635
Компенсационное кредитование	34 679	34 328
Кредитование операций с ценными бумагами	19 408	41 810
Предэкспортное финансирование	14 690	12 892
Векселя	13 554	21 325
Соглашения обратного РЕПО	13 503	19 339
Требования по аккредитивам	11 984	11 003
Ипотечные облигации	645	753
Прочее	10 098	28 412
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>1 560 604</b>	<b>1 392 232</b>
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 16)	(173 544)	(163 309)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>1 387 060</b>	<b>1 228 923</b>

По состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года по строке «Компенсационное кредитование» отражен необеспеченный кредит, предоставленный ОАО «АИЖК» за счет депозита, размещенного Минфином России во Внешэкономбанке, в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ (Примечание 6). Кредит предоставлен под ставку ниже рыночного уровня.

По состоянию на 30 сентября 2012 года объектом соглашений обратного РЕПО преимущественно являются котируемые акции справедливой стоимостью 5 497 млн. руб., котируемые корпоративные облигации справедливой стоимостью 7 913 млн. руб. и векселя российских кредитных организаций справедливой стоимостью 1 818 млн. рублей. На 31 декабря 2011 года объектом соглашений обратного РЕПО являлись котируемые акции справедливой стоимостью 19 871 млн. руб. и котируемые корпоративные облигации справедливой стоимостью 4 758 млн. рублей.

(в миллионах российских рублей)

## 10. Кредиты клиентам (продолжение)

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

	На 30 сентября 2012 г.		На 31 декабря 2011 г.	
	(Неаудировано)	%		%
Недвижимость и строительство	346 270	22	308 815	22
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	304 852	20	255 600	18
Финансовая деятельность	259 582	17	259 426	19
Транспорт	168 492	11	138 405	10
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	110 527	7	85 973	6
Электроэнергетика	98 973	6	69 170	5
Торговля	89 355	6	82 777	6
Нефтегазовая промышленность	47 841	3	46 555	3
Металлургия	42 852	3	40 459	3
Физические лица	30 191	2	19 997	2
Телекоммуникации	16 445	1	18 946	1
Добывающая промышленность	14 089	1	9 656	1
Логистика	4 980	0	5 427	0
Региональные органы власти	2 056	0	2 794	0
Средства массовой информации	623	0	732	0
Иностранные государства	—	—	24 667	2
Прочие	23 476	1	22 833	2
	<b>1 560 604</b>	<b>100</b>	<b>1 392 232</b>	<b>100</b>

На 30 сентября 2012 года на трех основных заемщиков/групп связанных заемщиков приходится 254 806 млн. руб., что составляет 16,3% от общего кредитного портфеля Группы (на 31 декабря 2011 года: 243 102 млн. руб. или 17,5% от общего кредитного портфеля). По данным кредитам на 30 сентября 2012 года создан резерв под обесценение в сумме 39 395 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года: 39 145 млн. рублей). На 30 сентября 2012 года указанные кредиты включают кредиты ассоциированной с Группой компании, занимающейся недвижимостью, составляющие 9,1% (на 31 декабря 2011 года: 10,2%) от общего кредитного портфеля.

Помимо указанных трех крупнейших заемщиков Группы на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года кредиты, выданные десяти другим крупнейшим заемщикам/группам связанных заемщиков, составляют соответственно 273 767 млн. руб. и 241 210 млн. руб., что на указанные даты составляет 17,5% и 17,3% от общего кредитного портфеля Группы. На 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года по данным кредитам создан резерв под обесценение на общую сумму 9 622 млн. руб. и 14 937 млн. руб. соответственно.

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	На 30 сентября 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
	(Неаудировано)	
Частные компании	1 280 591	1 131 991
Компании с государственным контролем	197 869	173 120
Компании под контролем иностранного государства	46 461	37 098
Физические лица	30 191	19 997
Индивидуальные предприниматели	3 436	2 565
Региональные органы власти	2 056	2 794
Иностранные государства	—	24 667
	<b>1 560 604</b>	<b>1 392 232</b>

(в миллионах российских рублей)

## 11. Инвестиционные финансовые активы

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

	На 30 сентября 2012 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2011 г.
<b>Долговые ценные бумаги:</b>		
Корпоративные облигации	155 202	139 549
Векселя	28 430	15 386
ОФЗ	15 738	22 557
Долговые обязательства органов власти иностранных государств	15 548	3 848
Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	15 451	25 261
Еврооблигации Российской Федерации	2 061	2 124
Муниципальные и субфедеральные облигации	647	549
	<b>233 077</b>	<b>209 274</b>
<b>Долевые ценные бумаги</b>	<b>235 382</b>	<b>245 011</b>
<b>Прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>47 787</b>	<b>–</b>
<b>Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>516 246</b>	<b>454 285</b>

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

	На 30 сентября 2012 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2011 г.
<b>Долевые ценные бумаги</b>	<b>719</b>	<b>836</b>
<b>Долговые ценные бумаги:</b>		
Долговые обязательства органов власти иностранных государств	–	3 217
Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	–	662
	<b>–</b>	<b>3 879</b>
<b>Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО</b>	<b>719</b>	<b>4 715</b>

За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2012 года, Группа признала по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, убыток от обесценения на сумму 1 686 млн. руб. (за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2011 года: 4 649 млн. рублей). Убыток был признан путем переноса отрицательной переоценки, ранее учитываемой в составе капитала, в доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, а также путем отражения продолжающегося обесценения непосредственно в составе указанной статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках.

(в миллионах российских рублей)

## 11. Инвестиционные финансовые активы (продолжение)

В результате продажи инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2012 года, Группа реализовала часть переоценки, ранее учитываемой в составе капитала, и перенесла ее в доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, консолидированного отчета о прибылях и убытках. Величина реализованной за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2012 года, переоценки составила 1 340 млн. руб. (за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2011 года: 15 068 млн. рублей).

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

	На 30 сентября 2012 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2011 г.
Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	15 146	15 127
Муниципальные и субфедеральные облигации	1 254	1 297
Корпоративные облигации	750	1 396
ОФЗ	—	25
Векселя	—	9
	<b>17 150</b>	<b>17 854</b>
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 16)	(74)	(75)
<b>Инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>17 076</b>	<b>17 779</b>

## 12. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	На 30 сентября 2012 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2011 г.
Корреспондентские лоро-счета российских кредитных организаций	26 994	15 614
Корреспондентские лоро-счета прочих кредитных организаций	14 613	11 746
Ссуды и прочие средства кредитных организаций стран ОЭСР	258 924	258 417
Ссуды и прочие средства российских кредитных организаций	104 195	125 441
Ссуды и прочие средства прочих кредитных организаций	43 176	51 318
Обеспечение по операциям кредитования ценными бумагами	310	—
Соглашения РЕПО с кредитными организациями	38	7 397
Средства российских кредитных организаций, полученные в доверительное управление	—	2 081
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>448 250</b>	<b>472 014</b>

На 30 сентября 2012 года ссуды и прочие средства кредитных организаций стран ОЭСР включают ссуды, преимущественно номинированные в рублях, долларах США, евро и фунтах стерлингов, привлеченные под годовые процентные ставки от трехмесячного МОСПРАЙМ плюс 1,1% до 9,7% для ссуд, номинированных в рублях (на 31 декабря 2011 года: от 5,5% до 9,8%), от трехмесячного ЛИБОР плюс 0,2% до 8,7% для ссуд, номинированных в долларах США (на 31 декабря 2011 года: от трехмесячного ЛИБОР плюс 0,2% до 7,6%), от трехмесячного ЕВРИБОР плюс 0,9% до 6,5% для ссуд, номинированных в евро (на 31 декабря 2011 года: от 1,97% до 6,5%), от шестимесячного ЛИБОР плюс 1,5% до 7,9% для ссуд, номинированных в фунтах стерлингов (на 31 декабря 2011 года: от 5,7% до 7,9%). Также на 31 декабря 2011 года ссуды и прочие средства кредитных организаций стран ОЭСР включают ссуды, номинированные в швейцарских франках, привлеченные под процентную ставку 5,05%.

(в миллионах российских рублей)

## 12. Средства кредитных организаций (продолжение)

На 30 сентября 2012 года ссуды и прочие средства российских кредитных организаций включают ссуды, номинированные в рублях, долларах США и евро, привлеченные под годовые процентные ставки от 5% до 13,8% для ссуд, номинированных в рублях (на 31 декабря 2011 года: от 3,8% до 9,7%), от 0,1% до 8,9% для ссуд, номинированных в долларах США (на 31 декабря 2011 года: от 0,2% до 7%), от 0,1% до 9% для ссуд, номинированных в евро (на 31 декабря 2011 года: от 0,7% до 1%). Также на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года данная статья включает обеспечение по открытым аккредитивам и неснижаемые остатки по корреспондентским лоро-счетам.

На 30 сентября 2012 года ссуды и прочие средства кредитных организаций стран, не входящих в ОЭСР, включают ссуды, номинированные в рублях, долларах США, евро и украинских гривнах, привлеченные под следующие процентные ставки: 9,2% для ссуд, номинированных в рублях (на 31 декабря 2011 года: от 4% до 9,2%), от 1,8% до шестимесячного ЛИБОР плюс 4,9% для ссуд, номинированных в долларах США (на 31 декабря 2011 года: от 0,2% до 11%), 6,5% для ссуд, номинированных в евро (на 31 декабря 2011 года: от 0,7% до 6,1%), 7,5% для ссуд, номинированных в украинских гривнах (на 31 декабря 2011 года: от 11,2% до 18%). На 31 декабря 2011 года ссуды и прочие средства кредитных организаций стран, не входящих в ОЭСР, включают ссуды, номинированные в фунтах стерлингов, привлеченные под процентную ставку 0,6%. На 30 сентября 2012 года и на 31 декабря 2011 года данная статья также включает неснижаемые остатки по корреспондентским лоро-счетам кредитных организаций стран, не входящих в ОЭСР.

На 30 сентября 2012 года соглашения прямого РЕПО с кредитными организациями включают ссуды в размере 38 млн. руб., полученные от российских и иностранных кредитных организаций под залог долговых ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, справедливой стоимостью 42 млн. руб. (Примечание 8). На 31 декабря 2011 года соглашения РЕПО с кредитными организациями включают ссуды в размере 7 397 млн. руб., полученные от иностранных кредитных организаций под залог долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи справедливой стоимостью 3 217 млн. руб. (Примечание 11), и ценных бумаг, полученных в результате заключения соглашений обратного РЕПО, справедливой стоимостью 4 035 млн. рублей.

На 30 сентября 2012 года средства кредитных организаций включают обеспечение по операциям кредитования ценными бумагами в размере 310 млн. руб., полученное от российской кредитной организации. Кредит предоставлен долговыми ценными бумагами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, справедливой стоимостью 302 млн. руб. (Примечание 8).

За девятимесячный период 2012 года Банком было привлечено долгосрочное финансирование на рыночных условиях от кредитных организаций стран ОЭСР на общую сумму 38 051 млн. руб. и было погашено в соответствии с условиями договоров долгосрочное финансирование в размере 20 551 млн. рублей. Кроме того, за девятимесячный период 2012 года Банком было привлечено долгосрочное финансирование на рыночных условиях от прочих кредитных организаций на общую сумму 18 664 млн. руб. и было погашено в соответствии с условиями договоров долгосрочное финансирование в размере 1 424 млн. рублей.

Также за девятимесячный период 2012 года лизинговой компанией Группы было привлечено долгосрочное финансирование от российских и зарубежных кредитных организаций на общую сумму 17 393 млн. руб. и было погашено в соответствии с условиями соглашений долгосрочное финансирование в размере 7 469 млн. рублей.

(в миллионах российских рублей)

### 13. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	На 30 сентября 2012 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2011 г.
Текущие счета	109 591	122 294
Срочные депозиты	214 410	228 771
Соглашения РЕПО	1 249	1 316
Прочие средства клиентов	162	43
<b>Средства клиентов</b>	<b>325 412</b>	<b>352 424</b>
Средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 18)	317	504
Средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам (Примечание 18)	7 120	3 337

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 78 408 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года: 79 534 млн. рублей). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк и его российские дочерние банки обязаны выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В соответствии с законодательством Украины и Республики Беларусь украинский и белорусский дочерние банки обязаны 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.

На 30 сентября 2012 года соглашения прямого РЕПО с клиентами включают средства в размере 1 249 млн. руб., полученные от российских компаний под залог долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, справедливой стоимостью 719 млн. руб. (Примечание 11) и долговых ценных бумаг, полученных в результате заключения соглашения обратного РЕПО, справедливой стоимостью 1 126 млн. рублей. На 31 декабря 2011 года соглашения прямого РЕПО с клиентами включают средства в размере 1 316 млн. руб., полученные от иностранной компании под залог долевых и долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, справедливой стоимостью 1 498 млн. руб. (Примечание 11).

### 14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	На 30 сентября 2012 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2011 г.
Еврооблигации	184 851	134 715
Облигации	156 304	107 430
Векселя	16 622	18 394
Еврокоммерческие векселя	5 429	—
Депозитные и сберегательные сертификаты	85	491
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>363 291</b>	<b>261 030</b>
Векселя, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 18)	1 178	1 289



(в миллионах российских рублей)

#### 14. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2012 года, Группой были выпущены следующие долговые ценные бумаги:

- размещенные дочерним банком в январе 2012 года процентные облигации номинальной стоимостью 14 070 млн. белорусских рублей (эквивалент в рублях на дату размещения 55 млн. руб.) со сроком погашения в декабре 2016 года;
- размещенные Банком в феврале 2012 года через компанию специального назначения сертификаты нот участия в займе (еврооблигации) номинальной стоимостью 750 млн. долларов США (эквивалент на дату размещения 22 419 млн. руб.) со сроком погашения в 2017 году;
- размещенные Банком в феврале 2012 года валютные облигации номинальной стоимостью 500 млн. долларов США (эквивалент на дату размещения 14 890 млн. руб.) со сроком погашения в 2015 году;
- размещенные лизинговой компанией Группы в феврале 2012 года рублевые облигации номинальной стоимостью 10 000 млн. руб. со сроком погашения в январе 2017 года;
- размещенные Банком в марте 2012 года рублевые облигации номинальной стоимостью 15 000 млн. руб. со сроком погашения в 2032 году;
- размещенные дочерним банком в марте 2012 года рублевые облигации номинальной стоимостью 5 000 млн. руб. со сроком погашения в марте 2022 года (облигации номинальной стоимостью 13 млн. руб. были выкуплены участниками Группы);
- размещенные дочерним банком в апреле 2012 года два выпуска рублевых облигаций, номинальной стоимостью 5 000 млн. руб. каждый со сроком погашения в апреле 2022 года (облигации номинальной стоимостью 4 000 млн. руб. были выкуплены участниками Группы);
- размещенные дочерним банком в мае 2012 года два выпуска еврокоммерческих векселей, номинальной стоимостью 50 млн. долларов США и 40 млн. долларов США со сроком погашения в мае 2013 года. Цена размещения составила 95,69% и 95,67% от номинальной стоимости (эквивалент на соответствующие даты размещения с учетом дисконта составил 1 502 млн. руб. и 1 201 млн. рублей);
- размещенные в июне 2012 года процентные облигации номинальной стоимостью 57 250 млн. белорусских рублей (эквивалент в рублях на дату размещения 229 млн. руб.) со сроком погашения в августе 2017 года;
- размещенные Банком в июле 2012 года через компанию специального назначения сертификаты нот участия в займе (еврооблигации) номинальной стоимостью 1 000 млн. долларов США (эквивалент на дату размещения 32 207 млн. руб.) со сроком погашения в 2022 году;
- размещенные лизинговой компанией Группы в июле 2012 года облигации четырех выпусков номинальной стоимостью 100 млн. долларов США каждый со сроком погашения в июне 2017 года (эквивалент на дату размещения 12 989 млн. руб., весь выпуск данных облигаций был выкуплен Банком при первичном размещении);
- размещенные дочерним банком в августе 2012 года рублевые облигации номинальной стоимостью 5 000 млн. руб. со сроком погашения в августе 2022 года (облигации номинальной стоимостью 149 млн. руб. были выкуплены участниками Группы);
- размещенные в сентябре 2012 года процентные облигации, номинированные в белорусских рублях номинальной стоимостью 72 000 млн. белорусских рублей (эквивалент на дату размещения 265 млн. руб.) со сроком погашения в сентябре 2017 года;

(в миллионах российских рублей)

#### 14. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

- размещенные дочерним банком в сентябре 2012 года два выпуска еврокоммерческих векселей, номинальной стоимостью 50 млн. долларов США каждый со сроком погашения с июня по сентябрь 2013 года. Цена размещения составила 96,61% и 95,67% от номинальной стоимости (эквивалент на соответствующие даты размещения с учетом дисконта составил 1 521 млн. руб. и 1 510 млн. руб., еврокоммерческие бумаги номинальной стоимостью 8,5 млн. долларов США были выкуплены участниками Группы).

Также за отчетный период участники Группы выкупили по оферте собственные облигации в общей сумме 11 028 млн. рублей.

По состоянию на 30 сентября 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя выпущенные под рыночную ставку еврооблигации, номинированные в долларах США, со сроком погашения с мая 2016 года по ноябрь 2025 года (на 31 декабря 2011 года: с мая 2016 года по ноябрь 2025 года) и в швейцарских франках, со сроком погашения в феврале 2016 года (на 31 декабря 2011 года: в феврале 2016 года).

По состоянию на 30 сентября 2012 года в составе выпущенных долговых ценных бумаг учитываются выпущенные под рыночную ставку облигации, номинированные в рублях, со сроком погашения с февраля 2013 года по февраль 2032 года (на 31 декабря 2011 года: с февраля 2013 года по сентябрь 2021 года), номинированные в долларах США, со сроком погашения в феврале 2015 года (на 31 декабря 2011 года: отсутствуют), облигации, номинированные в украинских гривнах, со сроком погашения с марта 2013 года по март 2014 года (на 31 декабря 2011 года: с марта 2013 года по март 2014 года), а также облигации, номинированные в белорусских рублях, со сроком погашения с сентября 2016 года по сентябрь 2017 года (на 31 декабря 2011 года: с сентября по декабрь 2016 года).

Выпущенные Группой долговые ценные бумаги на 30 сентября 2012 года включают процентные векселя, номинированные в рублях, долларах США и евро, со сроком обращения до 2049 года (на 31 декабря 2011 года: до 2049 года). Процентные ставки составляют от 0,1% до 9,5% по векселям в рублях (на 31 декабря 2011 года: от 0,1% до 9,5%), от 0,2% до 8,5% по векселям в долларах США (на 31 декабря 2011 года: от 0,2% до 4,9%) и от 0,7% до 1,7% по векселям в евро (на 31 декабря 2011 года: от 0,5% до 5%).

По состоянию на 30 сентября 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя номинированные в рублях сберегательные сертификаты, выпущенные дочерним банком, под процентные ставки от 0,1% до 9%, сроком погашения в марте 2022 года, а также номинированные в белорусских рублях депозитные сертификаты, размещенные дочерним банком, под процентную ставку 24%, сроком погашения в октябре 2012 года (на 31 декабря 2011 года процентные ставки по депозитным сертификатам составляют от 3 % до 7,5%, по сберегательным сертификатам – от 0,1% до 9%, срок погашения депозитных сертификатов – май 2012 года, сберегательных сертификатов – март 2022 года).

(в миллионах российских рублей)

## 15. Налогообложение

Активы и обязательства по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	На 30 сентября 2012 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2011 г.
Текущие активы по налогу на прибыль	571	595
Отложенные активы по налогу на прибыль	2 626	2 737
<b>Активы по налогу на прибыль</b>	<b>3 197</b>	<b>3 332</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	192	167
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	1 722	1 718
<b>Обязательства по налогу на прибыль</b>	<b>1 914</b>	<b>1 885</b>

Налог на прибыль, отраженный в консолидированном отчете о прибылях и убытках, включает:

	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
	2012 г. (Неаудировано)	2011 г. (Неаудировано)
Расход по текущему налогу на прибыль	2 096	792
Расход/(экономию) по отложенному налогу на прибыль	26	(757)
	<b>2 122</b>	<b>35</b>

В соответствии с федеральным законодательством начиная с даты реорганизации Внешэкономбанка доходы и расходы, полученные и осуществленные Внешэкономбанком, не учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль.

## 16. Резерв под обесценение и прочие резервы

Изменения в резерве под обесценение активов, приносящих процентный доход, включают:

	Средства в кредитных организациях	Кредиты клиентам	Итого
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>397</b>	<b>163 309</b>	<b>163 706</b>
Создание (Неаудировано)	48	20 604	20 652
Списание (Неаудировано)	(2)	(5 186)	(5 188)
Восстановление ранее списанных резервов (Неаудировано)	—	1 246	1 246
Проценты, начисленные по обесцененным кредитам (Неаудировано)	—	(6 429)	(6 429)
<b>На 30 сентября 2012 г. (Неаудировано)</b>	<b>443</b>	<b>173 544</b>	<b>173 987</b>
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	<b>1 719</b>	<b>144 211</b>	<b>145 930</b>
Создание/(Восстановление) (Неаудировано)	(35)	28 901	28 866
Списание (Неаудировано)	—	(4 202)	(4 202)
Восстановление ранее списанных резервов (Неаудировано)	—	870	870
Проценты, начисленные по обесцененным кредитам (Неаудировано)	—	(6 472)	(6 472)
<b>На 30 сентября 2011 г. (Неаудировано)</b>	<b>1 684</b>	<b>163 308</b>	<b>164 992</b>

(в миллионах российских рублей)

## 16. Резерв под обесценение и прочие резервы (продолжение)

Изменения в резерве под обесценение прочих активов и в прочих резервах включают в себя следующие позиции:

	Прочие активы	Инвестицион- ные финансовые активы	Иски	Обязательства кредитного характера	Итого
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>1 355</b>	<b>75</b>	<b>59</b>	<b>147</b>	<b>1 636</b>
Создание/(Восстановление)					
(Неаудировано)	179	(1)	(1)	176	<b>353</b>
Списание (Неаудировано)	(64)	–	(29)	–	<b>(93)</b>
Влияние гиперинфляции					
(Неаудировано)	(2)	–	–	–	<b>(2)</b>
<b>На 30 сентября 2012 г.</b>	<b>1 468</b>	<b>74</b>	<b>29</b>	<b>323</b>	<b>1 894</b>
<b>(Неаудировано)</b>					
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	<b>1 307</b>	<b>201</b>	<b>51</b>	<b>152</b>	<b>1 711</b>
Создание/(Восстановление)					
(Неаудировано)	236	(19)	3	256	<b>476</b>
Списание (Неаудировано)	(64)	(42)	(17)	(122)	<b>(245)</b>
Восстановление ранее списанных резервов					
(Неаудировано)	–	22	–	–	<b>22</b>
<b>На 30 сентября 2011 г.</b>	<b>1 479</b>	<b>162</b>	<b>37</b>	<b>286</b>	<b>1 964</b>
<b>(Неаудировано)</b>					

Резервы под обесценение активов вычитаются из суммы соответствующих активов. Резервы под гарантии и иски учитываются в обязательствах. На 30 сентября 2012 года и 30 сентября 2011 года резервы под обесценение инвестиций в ассоциированные организации не создавались.

## 17. Капитал

### Уставный капитал

В соответствии с Федеральным законом № 82-ФЗ уставный капитал Банка формируется за счет имущественных взносов Российской Федерации по решению Правительства РФ.

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

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

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

(в миллионах российских рублей)

## **17. Капитал (продолжение)**

### ***Уставный капитал (продолжение)***

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

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

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

### ***Добавочный капитал***

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

## **18. Договорные и условные обязательства**

### ***Условия ведения деятельности***

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

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования, а также стоимости капитала, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

### ***Юридические вопросы***

В ходе обычной деятельности Группа участвует в судебных разбирательствах. По мнению руководства, общая сумма обязательств, 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 16.

(в миллионах российских рублей)

## 18. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### *Налогообложение*

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

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

По состоянию на 30 сентября 2012 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

### *Договорные и условные обязательства кредитного характера*

Договорные и условные обязательства кредитного характера Группы включают в себя следующие позиции:

	На 30 сентября 2012 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2011 г.
Обязательства по предоставлению кредитов	527 574	568 066
Гарантии	124 549	103 049
Аккредитивы	77 389	80 790
	<b>729 512</b>	<b>751 905</b>
За вычетом резервов (Примечание 16)	(323)	(147)
<b>Договорные и условные обязательства кредитного характера до вычета обеспечения</b>	<b>729 189</b>	<b>751 758</b>
За вычетом денежных средств и векселей, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам	(8 615)	(5 130)
<b>Договорные и условные обязательства кредитного характера</b>	<b>720 574</b>	<b>746 628</b>

На 30 сентября 2012 года Группой были авизованы экспортные аккредитивы на сумму 58 616 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года: 73 890 млн. руб.), а также получены от кредитных организаций-эмитентов рамбурсные полномочия на сумму 2 008 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года: 2 364 млн. рублей). По экспортным аккредитивам и рамбурсным полномочиям Группа не несет кредитных рисков.

(в миллионах российских рублей)

## 19. Операции со связанными сторонами

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

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

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

### *Операции с ассоциированными организациями и ключевым персоналом*

Ниже представлены остатки по операциям с ассоциированными организациями и ключевым персоналом на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года соответственно:

	На 30 сентября 2012 г. (Неаудировано)		На 31 декабря 2011 г.	
	Ассоциирован- ные организации	Ключевой управленческий персонал	Ассоциирован- ные организации	Ключевой управленческий персонал
<b>Активы</b>				
Кредиты клиентам	116 288	89	113 694	118
Прочие активы	391	0	236	0
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	1 898	1 531	2 365	1 329
Прочие обязательства	28	40	32	25
<b>Договорные и условные обязательства кредитного характера</b>	<b>5 642</b>	<b>11</b>	<b>6 567</b>	<b>2</b>

(в миллионах российских рублей)

## 19. Операции со связанными сторонами (продолжение)

### *Операции с ассоциированными организациями и ключевым персоналом (продолжение)*

Ниже представлены доходы и расходы по операциям с ассоциированными организациями и ключевым персоналом за девятимесячные периоды, завершившиеся 30 сентября 2012 и 2011 годов соответственно:

	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2012 г.		За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2011 г.	
	(Неаудировано)		(Неаудировано)	
	Ассоциирован- ные организации	Ключевой управленческий персонал	Ассоциирован- ные организации	Ключевой управленческий персонал
Процентный доход по кредитам клиентам	5 772	8	5 630	4
Процентный расход по средствам клиентов	(38)	(59)	(101)	(124)
<b>Чистый процентный доход/(расход)</b>	<b>5 734</b>	<b>(51)</b>	<b>5 529</b>	<b>(120)</b>
(Создание)/восстановление резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход	(1 776)	1	(431)	—
<b>Чистый процентный доход/(расход) после создания резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход</b>	<b>3 958</b>	<b>(50)</b>	<b>5 098</b>	<b>(120)</b>

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября (Неаудировано)	
	2012 г.	2011 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	1 229	1 119
Взносы на социальное обеспечение	121	48
<b>Вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>1 350</b>	<b>1 167</b>

### *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 6.

Кроме того, на 30 сентября 2012 года операции со связанными с государством сторонами включают в себя денежные беспроцентные депозиты (обязательные резервы), депонированные дочерними банками Внешэкономбанка в Банке России в сумме 3 449 млн. руб. (на 31 декабря 2011 года: 4 001 млн. руб.) (Примечание 9).



(в миллионах российских рублей)

## 19. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

В таблицах ниже указаны остатки по существенным операциям с кредитными организациями, связанными с государством на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года:

Кредитная организация	Тип операции	Средства в кредитных организациях	
		На 30 сентября 2012 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2011 г.
Кредитная организация 1	Субординированные кредиты	183 399	182 140
Кредитная организация 2	Субординированные кредиты	38 852	86 318
Кредитная организация 3	Субординированные кредиты	22 925	22 767
Кредитная организация 4	Процентные ссуды и депозиты, размещенные в кредитных организациях на срок до 90 дней	21 696	—
Кредитная организация 1	Процентные ссуды и депозиты, размещенные в кредитных организациях на срок до 90 дней	15 005	14 006
Кредитная организация 5	Субординированные кредиты	10 206	10 135
Кредитная организация 2	Межбанковские кредиты и срочные процентные депозиты в кредитных организациях	5 357	2 893
Кредитная организация 6	Межбанковские кредиты и срочные процентные депозиты в кредитных организациях	4 750	4 691
Кредитная организация 7	Процентные ссуды и депозиты, размещенные в кредитных организациях на срок до 90 дней	4 547	—
Кредитная организация 3	Межбанковские кредиты и срочные процентные депозиты в кредитных организациях	3 925	3 861
Кредитная организация 6	Процентные ссуды и депозиты, размещенные в кредитных организациях на срок до 90 дней	3 501	—
Кредитная организация 4	Межбанковские кредиты и срочные процентные депозиты в кредитных организациях	—	22 565
Кредитная организация 8	Процентные ссуды и депозиты, размещенные в кредитных организациях на срок до 90 дней	0	3 866
Кредитная организация 9	Процентные ссуды и депозиты, размещенные в кредитных организациях на срок до 90 дней	0	3 300
		<b>314 163</b>	<b>356 542</b>

(в миллионах российских рублей)

## 19. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

Кредитная организация	Тип операции	Средства кредитных организаций	
		На 30 сентября 2012 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2011 г.
Кредитная организация 9	Ссуды и прочие средства российских кредитных организаций	35 179	28 971
Кредитная организация 2	Ссуды и прочие средства российских кредитных организаций	21 001	19 093
Кредитная организация 10	Ссуды и прочие средства российских кредитных организаций	5 742	5 954
Кредитная организация 7	Ссуды и прочие средства российских кредитных организаций	4 541	4 522
Кредитная организация 11	Ссуды и прочие средства кредитных организаций стран ОЭСР	3 386	4 423
Кредитная организация 1	Ссуды и прочие средства российских кредитных организаций	—	22 106
Кредитная организация 12	Ссуды и прочие средства прочих кредитных организаций	—	3 220
		<b>69 849</b>	<b>88 289</b>

На 30 сентября 2012 года существенные обязательства Группы по предоставлению кредитов кредитным организациям 9 и 2 составляли 8 867 млн. руб. и 5 602 млн. руб. соответственно. По состоянию на 31 декабря 2011 года существенные обязательства по предоставлению кредитов этим же кредитным организациям составляли 10 000 млн. руб. и 7 000 млн. руб. соответственно. Данные кредитные линии были открыты в рамках реализации Программы инвестиции Внешэкономбанка в проекты строительства доступного жилья и ипотеку.

По состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года существенных гарантий, выданных в отношении кредитных организаций, связанных с государством, не было.

(в миллионах российских рублей)

## 19. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

В процессе своей ежедневной деятельности Банк и его дочерние организации предоставляют кредиты связанным с государством клиентам, выпускают в отношении них гарантии, обслуживают их текущие счета и привлекают их средства в депозиты (список операций с клиентами не является исчерпывающим). Данные операции осуществляются преимущественно на рыночных условиях; при этом операции с клиентами, связанными с государством, составляют значительную часть от всех операций Группы с клиентами. В таблицах ниже указаны остатки по наиболее существенным операциям с государственными учреждениями и компаниями, связанными с государством, на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года:

		Обязательства по предостав-		Обязательства по предостав-	
		Кредиты	лению	Кредиты	лению
		клиентам	кредитов	клиентам	кредитов
		На 30 сентября 2012 г.		На 31 декабря 2011 г.	
		(Неаудировано)			
Заемщик	Отрасль экономики				
Клиент 1	Финансовая деятельность	34 679	—	35 081	—
Клиент 2	Недвижимость и строительство	17 859	—	20 613	—
Клиент 3	Электроэнергетика	17 713	10 786	10 448	17 563
Клиент 4	Нефтегазовая промышленность	14 668	6 742	14 452	7 914
Клиент 5	Электроэнергетика	14 308	5 612	11 870	7 813
Клиент 6	Транспорт	10 903	—	0	—
Клиент 7	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	10 414	11 130	4 653	17 816
Клиент 8	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	10 300	22 961	1 409	—
Клиент 9	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	10 221	40 383	6 925	46 210
Клиент 10	Электроэнергетика	7 089	—	7 392	—
Клиент 11	Финансовая деятельность	6 682	—	5 820	1 343
Клиент 12	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	5 050	3 857	2 954	3 484
Клиент 13	Электроэнергетика	5 000	—	4 944	1 000
Клиент 14	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	4 380	0	1 621	—
Клиент 15	Телекоммуникации	4 216	6 088	12 381	2 379
Клиент 16	Телекоммуникации	4 193	0	0	2 199
Клиент 17	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	4 050	1 421	3 140	2 248
Клиент 18	Электроэнергетика	3 671	2 566	1 500	—
Клиент 19	Телекоммуникации	3 525	—	2 413	—
Клиент 20	Транспорт	3 329	—	3 558	—
Клиент 21	Транспорт	3 309	—	3 541	—
Клиент 22	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	3 153	2 623	1 472	4 107
Клиент 23	Электроэнергетика	1 724	3 118	0	4 687
Клиент 24	Транспорт	1 451	8 576	—	10 000
Клиент 25	Электроэнергетика	1 058	10 939	—	12 000
Клиент 26	Электроэнергетика	0	4 754	—	—
		202 945	141 556	156 187	140 763

(в миллионах российских рублей)

## 19. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

		Средства клиентов	
		На 30 сентября 2012 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2011 г.
Клиент	Отрасль экономики		
Клиент 19	Телекоммуникации	33 541	36 369
Клиент 27	Развитие инфраструктуры	25 591	32 002
Клиент 1	Финансовая деятельность	12 598	15 961
Клиент 28	Финансовая деятельность	6 633	—
Клиент 29	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	4 510	4 439
Клиент 30	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	4 321	2 618
Клиент 31	Финансовая деятельность	4 154	—
Клиент 32	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	1 892	3 000
Клиент 33	Электроэнергетика	—	8 293
Клиент 34	Транспорт	—	4 294
		<b>93 240</b>	<b>106 976</b>
		Выпущенные гарантии	
		На 30 сентября 2012 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2011 г.
Клиент	Отрасль экономики		
Клиент 30	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	33 889	33 846
Клиент 35	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	4 798	8 902
		<b>38 687</b>	<b>42 748</b>

По состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года вложения Группы в долговые ценные бумаги, выпущенные Правительством РФ, представлены ниже:

	На 30 сентября 2012 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2011 г.
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 152	11 490
Инвестиционные финансовые активы:		
- имеющиеся в наличии для продажи	18 446	25 230
- удерживаемые до погашения	1 254	1 322
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные по договорам займа	302	—

По состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года операций с производными финансовыми инструментами с Правительством РФ не было.

(в миллионах российских рублей)

## 19. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

В рамках своей деятельности Группа осуществляет вложения в ценные бумаги, выпущенные эмитентами, связанными с государством, а также заключает с ними срочные сделки. По состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года вложения Группы в ценные бумаги, выпущенные эмитентами, связанными с государством, а также производные финансовые инструменты с такими компаниями представлены ниже:

	На 30 сентября 2012 г. (Неаудировано)			На 31 декабря 2011 г.		
	Долевые ценные бумаги	Долговые ценные бумаги	Производные финансовые инструменты	Долевые ценные бумаги	Долговые ценные бумаги	Производные финансовые инструменты
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 444	10 590	12 160	30 636	8 487	15 238
Инвестиционные финансовые активы						
- имеющиеся в наличии для продажи	154 591	137 428	—	172 072	119 571	—
- удерживаемые до погашения	—	676	—	—	725	—
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО	—	—	—	649	—	—
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО	550	—	—	—	—	—
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	487	—	—	152

Также в составе инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, учитывается финансовый актив справедливой стоимостью 47 787 млн. руб., выпущенный кредитной организацией, связанной с государством.

*(в миллионах российских рублей)*

## **20. События после отчетной даты**

В октябре 2012 года Банк разместил на московской бирже ММВБ-РТС два выпуска внутренних рублевых облигации серий 18 и 19 номинальной стоимостью 10 000 млн. руб. каждый со сроком погашения в 2032 году. По указанным выпускам облигаций предусмотрена трехлетняя оферта.

В октябре 2012 года лизинговая компания Группы выпустила два выпуска неконвертируемые процентных документарных облигаций серии 05 и 06 номинальной стоимостью 100 млн. долларов США каждый со сроком обращения 5 лет. Оба выпуска были выкуплены Банком при первичном размещении.

В октябре 2012 года открыто представительство Банка в Нижнем Новгороде.

В октябре 2012 года были пролонгированы сроком на один год процентные депозиты Банка России (Примечание 6).

В октябре 2012 года Банк перечислил средства в общей сумме 270 млн. руб. в оплату 17 436 шт. дополнительных инвестиционных паев ЗПИФ прямых инвестиций «МРИФ – II». После регистрации изменений в правила доверительного управления паевым фондом, завершившейся в ноябре 2012 года, доля Внешэкономбанка в имуществе фонда увеличилась до 99,9991%.

В ноябре 2012 года дочерний банк разместил на московской бирже ММВБ-РТС биржевые облигации серии БО-01 номинальной стоимостью 5 000 млн. руб. со сроком погашения в ноябре 2015 года. Облигации номинальной стоимостью 3 650 млн. руб. были выкуплены Банком. По указанному выпуску облигаций предусмотрена годовая оферта.

В ноябре 2012 года Внешэкономбанк приобрел ипотечные облигации в объеме 1 587 млн. руб. со сроком погашения в 2045 году, по фиксированной процентной ставке, выпущенные в рамках Программы инвестиций Внешэкономбанка в проекты доступного жилья и ипотеку в 2010-2013 годах.

В декабре 2012 года дочерним банком размещены на московской бирже ММВБ-РТС рублевые облигации серии БО-07, номинальной стоимостью 5 000 млн. руб. со сроком погашения в декабре 2015 года. Облигации номинальной стоимостью 825 млн. руб. были выкуплены Банком. По указанному выпуску облигаций предусмотрена годовая оферта.