

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
государственной корпорации
«Банк развития и внешнеэкономической деятельности
(Внешэкономбанк)» и ее дочерних организаций
за девятимесячный период по 30 сентября 2014 года
С заключением по результатам обзорной проверки

**Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность –
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической
деятельности (Внешэкономбанк)» и ее дочерние организации**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	11
2. Основа подготовки отчетности	13
3. Переклассификация сравнительной информации	16
4. Основные дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые организации	17
5. Объединение бизнеса и изменение долей участия в дочерних организациях	18
6. Информация по сегментам	20
7. Операции с Правительством РФ, его уполномоченными учреждениями и Банком России	23
8. Денежные средства и их эквиваленты	25
9. Финансовые активы и обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25
10. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	27
11. Средства в банках	27
12. Кредиты клиентам	28
13. Инвестиционные финансовые активы	30
14. Средства банков	31
15. Средства клиентов	32
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	33
17. Налогообложение	34
18. Резерв под обесценение и прочие резервы	35
19. Процентные доходы и расходы	36
20. Прочие операционные доходы и расходы	37
21. Договорные и условные обязательства	37
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов	39
23. Операции со связанными сторонами	49
24. События после отчетной даты	55

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

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

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» и ее дочерних организаций, которая включает промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2014 года, а также соответствующие промежуточные сокращенные консолидированные отчеты о прибылях и убытках и о совокупном доходе за трех- и девятимесячный периоды, завершившиеся на указанную дату, промежуточные сокращенные консолидированные отчеты об изменениях в капитале и о движении денежных средств за девятимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также примечания.

Руководство организации несет ответственность за составление и представление этой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в подготовке вывода об этой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 33 «Обзорная проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности» и Международным стандартом по проведению обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации».

Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности состоит из запросов к сотрудникам организации, ответственным за финансовые и бухгалтерские вопросы, и из выполнения аналитических и прочих процедур, связанных с обзорной проверкой. Обзорная проверка значительно меньше по объему процедур, чем аудит, проводимый в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и Международными стандартами аудита, и, следовательно, не позволяет нам получить тот уровень уверенности, при котором нам бы стало известно обо всех существенных вопросах, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

При проведении обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не была составлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Г.А. Шинин
Партнер
ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

23 декабря 2014 года

Сведения об организации

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

Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» создана путем реорганизации в форме преобразования Банка внешнеэкономической деятельности СССР на основании и в порядке, установленном Федеральным законом от 17 мая 2007 года №82-ФЗ «О банке развития». В соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» вправе осуществлять банковские операции, право на осуществление которых предоставлено ей на основании Федерального закона от 17 мая 2007 года №82-ФЗ «О банке развития».

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

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

Сведения об исполнителе

Наименование: ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 сентября 2002 года и присвоен государственный регистрационный номер 1027739199333.

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

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР). ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3027, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
На 30 сентября 2014 года
(в миллионах российских рублей)

	Прим.	30 сентября 2014 г. (Неаудировано)	31 декабря 2013 г. (Пересчитано)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	8	196 467	275 994
Драгоценные металлы		268	297
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	66 702	98 835
Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	10	144 048	31 106
Средства в банках	11	242 738	433 815
Кредиты клиентам	12	2 153 575	1 847 039
Инвестиционные финансовые активы:	13		
- имеющиеся в наличии для продажи		348 695	442 334
- удерживаемые до погашения		658	764
Задолженность Правительства РФ		287	241
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации	4	14 857	10 473
Основные средства		55 331	53 902
Активы по налогу на прибыль	17	6 718	5 209
Прочие активы		124 702	113 949
Итого активы		3 355 046	3 313 958
Обязательства			
Средства банков	14	773 643	686 521
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	3 688	946
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	7	751 434	980 980
Средства клиентов	15	417 594	403 292
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	796 135	603 319
Обязательства по договорам финансового лизинга		60 716	24 435
Обязательства по налогу на прибыль	17	5 313	4 795
Резервы	18	2 529	1 457
Прочие обязательства		33 345	31 354
Итого обязательства		2 844 397	2 737 099
Капитал			
Уставный капитал		388 069	388 069
Добавочный капитал		138 170	138 170
Нераспределенная прибыль / (непокрытый убыток)		(5 360)	54 744
Нереализованная переоценка инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(11 329)	(10 491)
Фонд пересчета иностранных валют		(3 559)	958
Капитал, приходящийся на Правительство РФ		505 991	571 450
Неконтролирующие доли участия		4 658	5 409
Итого капитал		510 649	576 859
Итого капитал и обязательства		3 355 046	3 313 958

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

В.А. Дмитриев



Председатель Банка

В.Д. Шапринский



Главный бухгалтер

23 декабря 2014 года

Прилагаемые отдельные примечания 1-24 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)	
		2014 г.	2013 г.	2014 г.	2013 г.
Процентные доходы	19	72 634	61 368	201 866	178 990
Процентные расходы	19	(47 566)	(36 439)	(128 862)	(107 389)
Чистый процентный доход		25 068	24 929	73 004	71 601
Создание резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход	18	(81 019)	(47 046)	(180 916)	(74 074)
Чистый процентный доход/(расход) после создания резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход		(55 951)	(22 117)	(107 912)	(2 473)
Доходы по сборам и комиссионным		2 434	2 066	6 496	6 827
Расходы по сборам и комиссионным		(920)	(357)	(1 821)	(2 088)
Чистые доходы по сборам и комиссионным		1 514	1 709	4 675	4 739
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		470	2 360	2 776	2 135
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(1 325)	60 944	(4 738)	68 560
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте:					
- торговые операции		736	2 497	1 247	4 749
- переоценка валютных статей		(9 470)	(1 744)	(11 868)	(12 722)
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов, изменения договорных условий и досрочного погашения		(18 231)	4 114	60 308	5 121
Доля в чистом убытке ассоциированных и совместно контролируемых организаций		(320)	(277)	(101)	(245)
Превышение справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании над стоимостью приобретения		—	—	—	702
Дивиденды		8 315	6 472	8 527	7 702
Прочие операционные доходы		6 666	4 693	16 525	8 056
Непроцентные доходы/(расходы)		(13 159)	79 059	72 676	84 058
Заработная плата и прочие расчеты с персоналом		(5 507)	(5 268)	(16 174)	(15 347)
Помещения и оборудование		(1 811)	(1 505)	(4 884)	(3 837)
Износ основных средств		(728)	(537)	(2 125)	(1 645)
Налоги, отличные от налога на прибыль		(947)	(1 051)	(2 608)	(2 814)
Создание прочих резервов и резервов под обесценение прочих активов	18	(3 649)	(1 629)	(5 869)	(1 437)
Прочие операционные расходы		(7 208)	(4 880)	(21 578)	(14 679)
Непроцентные расходы		(19 850)	(14 870)	(53 238)	(39 759)
Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль и учета влияния гиперинфляции		(87 446)	43 781	(83 799)	46 565
Убыток по чистой денежной позиции в связи с гиперинфляцией		(362)	(168)	(1 037)	(599)
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль		(87 808)	43 613	(84 836)	45 966
Расход по налогу на прибыль	17	(940)	(808)	(1 430)	(2 337)
Прибыль/(убыток) за отчетный период		(88 748)	42 805	(86 266)	43 629
Приходящаяся (-ийся) на:					
- Правительство РФ		(88 532)	42 560	(86 096)	43 592
- Неконтролирующие доли участия		(216)	245	(170)	37
		(88 748)	42 805	(86 266)	43 629

Прилагаемые отдельные примечания 1-24 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)	
	2014 г.	2013 г.	2014 г.	2013 г.
Прибыль/(убыток) за отчетный период	(88 748)	42 805	(86 266)	43 629
Прочие совокупные доходы/(расходы)				
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>				
Изменение нерезализованных доходов/(расходов) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, включая переклассификацию таких доходов/(расходов) в состав прибыли и убытка в связи с обесценением и / (или) выбытием	(8 726)	(24 473)	(964)	(44 960)
Влияние пересчета в валюту отчетности	3 758	(1 073)	(4 520)	2 260
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	85	(3)	107	(13)
Чистый прочий совокупный расход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	(4 883)	(25 549)	(5 377)	(42 713)
Прочий совокупный расход за отчетный период, за вычетом налогов	(4 883)	(25 549)	(5 377)	(42 713)
Итого совокупные доходы/(расходы) за отчетный период	(93 631)	17 256	(91 643)	916
Приходящиеся на:				
- Правительство РФ	(93 484)	17 044	(91 448)	836
- Неконтролирующие доли участия	(147)	212	(195)	80
	(93 631)	17 256	(91 643)	916

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале
За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2014 года
(в миллионах российских рублей)

	Приходится на Правительство РФ						Неконт- ролирую- щие доли участия	Итого капитал
	Уставный капитал	Добавоч- ный капитал	Нераспре- деленная прибыль / (непокры- тый убыток)	Нереализо- ванная переоценка инвестици- онных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд пересчета иностранных валют	Итого		
На 31 декабря 2012 г.	382 571	62 600	46 330	41 102	(1 426)	531 177	706	531 883
Прибыль за отчетный период	—	—	43 592	—	—	43 592	37	43 629
Прочие совокупные доходы/(расходы)	—	—	—	(44 970)	2 214	(42 756)	43	(42 713)
Итого совокупные доходы/(расходы) за отчетный период (Неаудировано)	—	—	43 592	(44 970)	2 214	836	80	916
Взносы Российской Федерации (Неаудировано)	5 498	75 570	—	—	—	81 068	—	81 068
Приобретение дочерней организации (Неаудировано)	—	—	—	—	—	—	6 710	6 710
Изменение доли в существующих дочерних организациях (Неаудировано)	—	—	(157)	—	20	(137)	(1 977)	(2 114)
На 30 сентября 2013 г. (Неаудировано)	388 069	138 170	89 765	(3 868)	808	612 944	5 519	618 463
На 31 декабря 2013 г.	388 069	138 170	54 744	(10 491)	958	571 450	5 409	576 859
Убыток за отчетный период	—	—	(86 096)	—	—	(86 096)	(170)	(86 266)
Прочие совокупные расходы	—	—	—	(838)	(4 514)	(5 352)	(25)	(5 377)
Итого совокупные расходы за отчетный период (Неаудировано)	—	—	(86 096)	(838)	(4 514)	(91 448)	(195)	(91 643)
Доход от первоначального признания средств Правительства РФ (Неаудировано) (Примечание 7)	—	—	25 956	—	—	25 956	—	25 956
Приобретение дочерних организаций (Неаудировано) (Примечание 5)	—	—	—	—	—	—	(586)	(586)
Изменение доли в существующих дочерних организациях (Неаудировано) (Примечание 5)	—	—	36	—	(3)	33	38	71
Дивиденды дочерних компаний (Неаудировано)	—	—	—	—	—	—	(8)	(8)
На 30 сентября 2014 г. (Неаудировано)	388 069	138 170	(5 360)	(11 329)	(3 559)	505 991	4 658	510 649

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

	Прим.	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября (Неаудировано)	
		2014 г.	2013 г.
Денежные потоки от операционной деятельности		(86 266)	43 629
Прибыль/(убыток) за отчетный период			
<i>Корректировки:</i>			
Износ и амортизация		2 644	2 134
Изменение в начисленных процентных доходах и расходах		(54 477)	(18 106)
Отложенный налог на прибыль	17	68	409
Создание резервов под обесценение и прочих резервов	18	186 785	75 511
Доля в чистом убытке ассоциированных и совместно контролируемых организаций		101	245
Изменения в нерезализованной переоценке торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов		866	(3 364)
Изменения в переоценке валютных статей		11 868	12 722
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за исключением убытка от обесценения		663	(72 864)
Обесценение инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	13	4 075	4 304
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов, изменения договорных условий и досрочного погашения		(60 308)	(5 121)
Превышение справедливой стоимости чистых активов дочерней компании над стоимостью приобретения		—	(702)
Убыток по чистой денежной позиции в связи с гиперинфляцией		1 037	599
Прочие изменения		4 005	(2 500)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		11 061	36 896
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Средства в банках		(3 501)	(10 602)
Драгоценные металлы		55	468
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		37 962	(2 952)
Кредиты клиентам		(273 759)	(292 258)
Задолженность Правительства РФ		(2)	(110)
Прочие активы		(14 960)	(37 018)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Средства банков, за исключением долгосрочного межбанковского финансирования		(23 467)	(72 853)
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России, за исключением долгосрочного целевого финансирования		98 282	34 023
Средства клиентов		(2 803)	42 884
Выпущенные долговые ценные бумаги, за исключением еврооблигаций и облигаций		(15 417)	3 777
Обязательства по договорам финансового лизинга		(2 619)	(981)
Прочие обязательства		5 471	18 275
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		(183 697)	(280 451)

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

		За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября (Неаудировано)	
	Прим.	2014 г.	2013 г.
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(1 572)	(4 506)
Погашение субординированных кредитов, предоставленных российским кредитным организациям	11	214 038	–
Приобретение инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(137 279)	(87 847)
Реализация и погашение инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		120 720	185 489
Погашение инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения		–	15 000
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые организации		(3 905)	(2 367)
Приобретение дочерних организаций за вычетом денежных средств, приобретенных вместе с дочерними организациями	5	1	(2 183)
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		192 003	103 586
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Привлечение долгосрочного межбанковского финансирования	14	181 841	142 092
Погашение долгосрочного межбанковского финансирования	14	(158 504)	(40 975)
Привлечение долгосрочного финансирования Банка России		62 000	–
Погашение долгосрочного финансирования Банка России	7	(212 636)	–
Погашение долгосрочного финансирования Минфина РФ	7	(214 038)	–
Размещение еврооблигаций и облигаций	16	232 824	95 383
Погашение собственных облигаций	16	(18 642)	(13 586)
Выкуп собственных облигаций		(13 813)	(3 597)
Поступления от продажи ранее выкупленных собственных облигаций		20 851	11 136
Изменение доли в существующих дочерних организациях	5	71	378
Дивиденды дочерних компаний		(8)	–
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности		(120 054)	190 831
Влияние изменения курсов иностранных валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		32 221	6 198
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(79 527)	20 164
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	8	275 994	239 997
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	196 467	260 161
Дополнительная информация:			
Налог на прибыль уплаченный		(2 754)	(2 091)
Проценты полученные		143 249	137 770
Проценты уплаченные		(125 409)	(87 051)
Дивиденды полученные		8 569	7 603

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

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

В соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с учетом изменений Внешэкономбанк вправе осуществлять банковские операции, право на осуществление которых предоставлено ему на основании Федерального закона. Банк не имеет права принимать во вклады денежные средства физических лиц. Законодательство о банках и банковской деятельности применяется к Банку только в части, не противоречащей Федеральному закону и с учетом некоторых особенностей, установленных Федеральным законом.

Основные принципы и направления деятельности Банка установлены Федеральным законом и Меморандумом о финансовой политике государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», утвержденным распоряжением Правительства РФ от 27 июля 2007 года № 1007-р (срок действия продлен распоряжениями Правительства РФ от 15 июля 2010 года № 1170-р и от 25 июля 2013 года № 1316-р). Меморандум о финансовой политике (далее – «Меморандум») предусматривает основные направления инвестиционной и финансовой деятельности Банка, количественные ограничения, порядок осуществления, а также критерии отдельных операций. Распоряжением Правительства РФ от 29 декабря 2012 года № 2610-р утверждены изменения к Меморандуму, устанавливающие условия и порядок финансовой и гарантийной поддержки организаций, участвующих в выполнении заданий государственного оборонного заказа и мероприятий федеральных целевых программ в области обороны и безопасности. Меморандум также пополнился разделом о порядке принятия Внешэкономбанком решений по инвестированию средств пенсионных накоплений в облигации, обеспеченные государственной гарантией РФ, и облигации хозяйственных обществ, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности одного из международных рейтинговых агентств, аккредитованных в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков, на уровне не ниже суверенного рейтинга РФ, выпущенные в целях финансирования инфраструктурных проектов общегосударственного значения.

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

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

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

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»)), Государственного специализированного Российского экспортно-импортного банка (закрытое акционерное общество) (далее – ЗАО РОСЭКСИМБАНК), ОАО «Федеральный центр проектного финансирования» и Открытого акционерного общества междугородной и международной электрической связи «Ростелеком» (далее – ОАО «Ростелеком»).

За Внешэкономбанком закреплены функции агента Правительства РФ по учету, обслуживанию и погашению государственного внешнего долга бывшего СССР и Российской Федерации, а также внутреннего валютного долга бывшего СССР, по учету, обслуживанию и погашению (использованию) государственных кредитов, предоставленных бывшим СССР и Российской Федерацией иностранным заемщикам; обеспечению возврата (погашения) задолженности юридических лиц, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований по денежным обязательствам перед Российской Федерацией; предоставлению и исполнению государственных гарантий Российской Федерации; осуществлению мониторинга проектов, реализуемых Российской Федерацией при участии международных финансовых 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, Дополнительного соглашения № 3 от 23 июля 2012 года, Дополнительного соглашения № 4 от 19 августа 2013 года и Дополнительного соглашения № 5 от 16 апреля 2014 года (далее в совокупности – «Агентское соглашение»).

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

В январе 2003 года Банк был назначен государственной управляющей компанией по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений. Внешэкономбанк осуществляет доверительное управление накопительной частью трудовой пенсии застрахованных граждан, не выбравших негосударственный пенсионный фонд или 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 по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений формирует два портфеля: расширенный инвестиционный портфель и инвестиционный портфель государственных ценных бумаг. Формирование портфелей осуществляется Банком в соответствии с инвестиционными декларациями, утвержденными постановлениями Правительства РФ от 1 сентября 2003 года № 540 и 24 октября 2009 года № 842.

В июне 2012 года Банк был назначен государственной управляющей компанией средствами выплатного резерва. Выплатной резерв формируется в соответствии с Федеральным законом от 30 ноября 2011 года № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» для осуществления выплаты накопительной части трудовой пенсии по старости.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

В течение девятимесячного периода 2014 года Банк в качестве государственной управляющей компании инвестировал средства пенсионных накоплений преимущественно в государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, а также в корпоративные облигации высоконадежных российских эмитентов. На 30 сентября 2014 года и на 31 декабря 2013 года общий объем средств Пенсионного фонда Российской Федерации, переданных в управление государственной управляющей компании составил 1 928 082 млн. руб. и 1 867 039 млн. руб. соответственно.

В соответствии с постановлением Правительства РФ от 14 июня 2013 года № 503 Внешэкономбанк осуществляет функции государственной управляющей компании по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений и государственной управляющей компании средствами выплатного резерва до 1 января 2019 года.

С октября 2008 года Внешэкономбанк осуществляет меры по поддержке финансовой системы Российской Федерации в рамках реализации положений Федерального закона от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (далее – «Федеральный закон 173-ФЗ»). Как более подробно рассматривается в Примечаниях 11 и 12, 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). Основное здание Банка находится в Москве по адресу: проспект Академика Сахарова, 9.

Банк имеет представительства в Санкт-Петербурге (Россия), Хабаровске (Россия), Екатеринбурге (Россия), Пятигорске (Россия), Ростове-на-Дону (Россия), Красноярске (Россия), Нижнем Новгороде (Россия), Нью-Йорке (Соединенные Штаты Америки), Лондоне (Великобритания), Милане (Итальянская Республика), Франкфурте-на-Майне (Федеративная Республика Германия), Йоханнесбурге (Южно-Африканская Республика), Мумбаи и Нью-Дели (Республика Индия), Пекине (Китайская Народная Республика), Париже (Французская Республика) и Цюрихе (Швейцарская Конфедерация).

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2014 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 2013 года. Результаты операционной деятельности за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2014 года, не обязательно указывают на результаты, которые можно ожидать за год, завершающийся 31 декабря 2014 года.

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

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

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

Изменения в учетной политике

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, применявшимся и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2013 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2014 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже:

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки не оказали влияния на Группу, поскольку Группа не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

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

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Поправки не оказали влияния на отчетность Группы.

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»

Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Интерпретация IFRIC 21 не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Поправки не оказали влияния на отчетность Группы, так как в текущем отчетном периоде у Группы не было новации производных финансовых инструментов.

Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 36

Данные поправки устраняют непреднамеренные последствия применения МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» к раскрытию информации, требуемой в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Помимо этого, поправки требуют раскрытия информации о возмещаемой стоимости активов или подразделений, генерирующих денежные потоки, по которым было признано обесценение или произошло восстановление убытков от обесценения в течение периода. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

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 2013 года.

(в миллионах российских рублей)

3. Переклассификация сравнительной информации

В промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении на 30 сентября 2014 года была изменена презентация статей. В данные за 2013 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2014 году:

	В соответствии с ранее выпущенной отчетностью	Сумма перекласси- фикации	После перекласси- фикации
Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2013 года			
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	15 697	(15 697)	–
Инвестиционные финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»			
- имеющиеся в наличии для продажи	15 376	(15 376)	–
- удерживаемые до погашения	33	(33)	–
Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	–	31 106	31 106
Обязательства по договорам финансового лизинга	–	24 435	24 435
Прочие обязательства	55 789	(24 435)	31 354

Также была изменена презентация процентных расходов, раскрытых в Примечании 19. Сравнительные данные за трех- и девятимесячный периоды, завершившиеся 30 сентября 2013 года, были переклассифицированы с целью приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2014 году:

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках за трехмесячный период, завершившийся 30 сентября 2013 года (Неаудировано)	В соответствии с ранее выпущенной отчетностью	Сумма перекласси- фикации	После перекласси- фикации
Процентные расходы			
Средства клиентов и задолженность перед Правительством РФ	(16 036)	61	(15 975)
Обязательства по договорам финансового лизинга	–	(61)	(61)
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2013 года (Неаудировано)			
Процентные расходы			
Средства клиентов и задолженность перед Правительством РФ	(47 318)	141	(47 177)
Обязательства по договорам финансового лизинга	–	(141)	(141)

Влияние указанных изменений также раскрыто в Примечаниях 9, 10, 13, 16, 19.

(в миллионах российских рублей)

4. Основные дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые 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 2014 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2013 г.		
ЗАО РОСЭКСИМБАНК	100%	100%	Россия	Банковская деятельность
ОАО «Банк БелВЭБ»	97,52%	97,52%	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»	98,6%	98,6%	Украина	Банковская деятельность
ЗАО «Краслесинвест»	100%	100%	Россия	Заготовка и переработка первичного сырья
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»	99,99%	99,99%	Россия	Банковская деятельность
Rose Group Limited (ранее R.G.I. International Limited)	73,4%	73,4%	Гернси	Девелоперская деятельность
ООО «ВЭБ Капитал»	100%	100%	Россия	Финансовое посредничество
ООО «ВЭБ Инжиниринг»	100%	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
VEB Asia Limited	100%	100%	Китайская Народная Республика	Финансовое посредничество
ООО «Ресад»	85%	—	Россия	Электроэнергетика
ЗАО «Курорт «Золотое кольцо»	100%	—	Россия	Недвижимость и строительство
Доля в имуществе:				
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «РФПИ»	100%	100%	Россия	Паевой фонд

По состоянию на 30 сентября 2014 года и на 31 декабря 2013 года 100% голосующих акций ОАО «ВЭБ-лизинг» принадлежат Группе.

В январе 2014 года Банк перечислил 48 млн. руб. в счет оплаты доли в размере 32,45% от уставного капитала дочерней компании ООО «ВЭБ Инжиниринг», в результате чего доля участия Группы в уставном капитале ООО «ВЭБ Инжиниринг» составила 100%.

По состоянию на 31 декабря 2013 года 100% голосов в собрании участников ООО «ВЭБ Инжиниринг» принадлежали Банку.

(в миллионах российских рублей)

4. Основные дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые организации (продолжение)

Дочерние организации (продолжение)

В апреле 2014 года Банк приобрел 170 000 штук обыкновенных именных акций ЗАО РОСЭКСИМБАНК дополнительного выпуска на общую сумму 1 700 млн. рублей. Доля участия Банка в уставном капитале дочерней организации не изменилась и составляет 100%.

В результате утверждения в июле 2014 года общим собранием участников ООО «Ресад» устава общества в новой редакции Банк приобрел контроль над данной организацией (государственная регистрация устава осуществлена в августе 2014 года), учитываемой с июля 2013 года в качестве совместно контролируемой организации (Примечание 5). Доля участия Банка в уставном капитале общества не изменилась и составляет 85%.

В июле 2014 года Банк приобрел 1 000 штук обыкновенных именных акций ЗАО «Курорт «Золотое кольцо» (Примечание 5). Доля участия Банка в уставном капитале общества составила 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 2014 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2013 г.		
ООО «Управляющая компания «Биопроцесс Кэпитал Партнерс»	25,10%	25,10%	Россия	Финансовое посредничество
ОАО «Корпорация развития Красноярского края»	25,00%	25,00%	Россия	Финансовое посредничество
ООО «ПРОМИНВЕСТ»	25,00%	25,00%	Россия	Финансовое посредничество
ОАО «Ильюшин Финанс Ко.»	21,39%	21,39%	Россия	Лизинг
ООО «ВЭБ-Инвест»	19,00%	19,00%	Россия	Инвестиции
ЗАО «Лидер»	27,62%	27,62%	Россия	Управляющая компания
Доля в имуществе:				
ЗПИФ «Биопроцесс Кэпитал Венчурс»	50,00%	50,00%	Россия	Паевой фонд

5. Объединение бизнеса и изменение долей участия в дочерних организациях

Приобретения

24 июля 2014 года в результате утверждения общим собранием участников ООО «Ресад» устава общества в новой редакции Банк приобрел контроль над данной организацией (государственная регистрация устава общества в новой редакции осуществлена в августе 2014 года). Доля участия Банка в капитале общества не изменилась и составляет 85%.

(в миллионах российских рублей)

5. Объединение бизнеса и изменение долей участия в дочерних организациях (продолжение)

Приобретения (продолжение)

ООО «Ресад» является заказчиком проекта по строительству газотурбинной электростанции (ГТЭС) «Молжаниновка» в Москве.

29 июля 2014 года Банк приобрел 100% голосующих акций ЗАО «Курорт «Золотое кольцо», которое реализует проект строительства туристско-рекреационного комплекса в Переславском районе Ярославской области.

Вхождение Банка в уставные капиталы ООО «Ресад» и ЗАО «Курорт «Золотое кольцо» осуществлено в связи с финансированием Банком соответствующих проектов.

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств указанных организаций была определена предварительно и приведена ниже в таблице.

	Предварительная справедливая стоимость, признанная при приобретении контроля над ООО «Ресад»	Предварительная справедливая стоимость, признанная при приобретении контроля над ЗАО «Курорт «Золотое кольцо»
Денежные средства и их эквиваленты	1	–
Основные средства	1 367	1 759
Активы по налогу на прибыль	26	–
Прочие активы	762	228
	2 156	1 987
Средства клиентов	–	4
Обязательства по налогу на прибыль	–	54
Прочие обязательства	199	78
	199	136
Итого идентифицируемые чистые активы	1 957	1 851
Неконтролирующие доли участия	586	–
Вознаграждение, переданное при приобретении контроля	2 543	1 851

На даты приобретения в отчетности Группы были отражены кредиты, предоставленные ООО «Ресад» и ЗАО «Курорт «Золотое кольцо», которые учитывались в отчетности указанных организаций в составе средств банков по балансовой стоимости 5 864 млн. руб. и 3 739 млн. руб. соответственно. Справедливая стоимость указанных обязательств ООО «Ресад» и ЗАО «Курорт «Золотое кольцо» составила 2 543 млн. руб. и 1 851 млн. руб. соответственно. Указанные операции, представляющие собой ранее существовавшие отношения между участниками Группы, были исключены в процессе учета объединения бизнеса. Привлеченные от Группы кредиты были исключены из идентифицируемых обязательств ООО «Ресад» и ЗАО «Курорт «Золотое кольцо», а вознаграждения, переданные при приобретении, увеличены на соответствующую справедливую стоимость указанных обязательств.

Группа приняла решение об оценке неконтролирующих долей участия в ООО «Ресад» пропорционально доле неконтролирующих акционеров в идентифицируемых чистых активах компании.

(в миллионах российских рублей)

5. Объединение бизнеса и изменение долей участия в дочерних организациях (продолжение)

Приобретения (продолжение)

Анализ денежных потоков при приобретении:

Чистые денежные средства, приобретенные в дочерней компании (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	1
Денежные средства, уплаченные при приобретении контроля (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	—
Чистый денежный поток	1

Вклад указанных компаний в финансовый результат деятельности Группы составил несущественную величину. Если бы объединение произошло в начале года, чистый убыток Группы не изменился бы существенно.

Изменение долей участия

В первом квартале 2014 года ПАО «Проминвестбанк» реализовало третьим лицам 1 779 521 штук собственных акций, выкупленных ранее у акционеров. В результате перераспределения долей владения между Внешэкономбанком и акционерами – владельцами неконтролирующих долей участия неконтролирующая доля участия выросла на 38 млн. руб., фонд пересчета иностранных валют снизился на 3 млн. руб., а нераспределенная прибыль Группы увеличилась на 36 млн. рублей.

6. 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», Rose Group Limited.

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», ОАО «Корпорация развития Северного Кавказа», ОАО «ЭКСАР», ООО «УК РФПИ», ЗПИФ ДПИ РФПИ, ОАО «Фонд развития Дальнего Востока и Байкальского региона», VEB Asia Limited, ООО «Ресад», ЗАО «Курорт «Золотое кольцо» 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, а также их дочерние организации. 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. Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

(в миллионах российских рублей)

6. Информация по сегментам (продолжение)

За девятимесячные периоды, завершившиеся 30 сентября 2014 года и 30 сентября 2013 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, кроме доходов от операций с организациями, находящимися под контролем Российской Федерации. Эти доходы были преимущественно получены от операций Сегмента 1 и Сегмента 2.

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

За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2014 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	119 868	36 631	11 287	7 134	26 946	201 866	–	201 866
Процентные расходы от операций с внешними клиентами	(93 938)	(17 854)	(4 243)	(2 083)	(10 744)	(128 862)	–	(128 862)
Чистые процентные доходы от операций с внешними клиентами	25 930	18 777	7 044	5 051	16 202	73 004	–	73 004
Межсегментные чистые процентные доходы/(расходы) (Создание)/восстановление резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	6 625	(6 210)	(2 748)	(1 254)	3 115	(472)	472	–
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(128 904)	5 797	(5 955)	2 562	17 181	(109 319)	1 407	(107 912)
Чистые доходы по сборам и комиссионным от операций с внешними клиентами	1 430	1 226	726	1 217	76	4 675	–	4 675
Межсегментные чистые доходы/ (расходы) по сборам и комиссионным	171	28	(6)	(181)	(46)	(34)	34	–
Прочие непроцентные доходы от операций с внешними клиентами	53 658	6 995	3 500	1 127	7 396	72 676	–	72 676
Непроцентные расходы от операций с внешними клиентами	(14 121)	(15 784)	(4 199)	(2 851)	(16 283)	(53 238)	–	(53 238)
Прочие межсегментные непроцентные доходы/(расходы)	(18 313)	390	(1 640)	133	469	(18 961)	18 961	–
Прибыль/(убыток) сегмента до налога на прибыль и учета влияния гиперинфляции	(106 079)	(1 348)	(7 574)	2 007	8 793	(104 201)	20 402	(83 799)
Убыток по чистой денежной позиции в связи с гиперинфляцией	–	–	–	(1 037)	–	(1 037)	–	(1 037)
Расход по налогу на прибыль								(1 430)
Убыток за отчетный период								(86 266)

(в миллионах российских рублей)

6. Информация по сегментам (продолжение)

За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2013 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	109 093	31 679	11 662	5 415	21 141	178 990	–	178 990
Процентные расходы от операций с внешними клиентами	(77 164)	(15 854)	(5 125)	(1 845)	(7 401)	(107 389)	–	(107 389)
Чистые процентные доходы от операций с внешними клиентами	31 929	15 825	6 537	3 570	13 740	71 601	–	71 601
Межсегментные чистые процентные доходы/(расходы)	4 782	(4 509)	(2 311)	(987)	2 962	(63)	63	–
(Создание)/восстановление резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(66 854)	(4 002)	(3 466)	(391)	(3 126)	(77 839)	3 765	(74 074)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	(30 143)	7 314	760	2 192	13 576	(6 301)	3 828	(2 473)
Чистые доходы по сборам и комиссионным от операций с внешними клиентами	1 625	1 184	886	906	138	4 739	–	4 739
Межсегментные чистые доходы/(расходы) по сборам и комиссионным	134	16	(72)	(133)	(39)	(94)	94	–
Прочие непроцентные доходы от операций с внешними клиентами	76 761	925	378	762	4 530	83 356	–	83 356
Непроцентные расходы от операций с внешними клиентами	(13 800)	(8 810)	(3 440)	(2 297)	(11 412)	(39 759)	–	(39 759)
Прочие межсегментные непроцентные доходы/(расходы)	(571)	565	642	48	61	745	(745)	–
Прибыль/(убыток) сегмента до налога на прибыль и учета влияния гиперинфляции	34 006	1 194	(846)	1 478	6 854	42 686	3 177	45 863
Превышение справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании над стоимостью приобретения	–	–	–	–	–	–	702	702
Убыток по чистой денежной позиции в связи с гиперинфляцией	–	–	–	(599)	–	(599)	–	(599)
Расход по налогу на прибыль								(2 337)
Прибыль за отчетный период								43 629

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

	На 30 сентября 2014 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2013 г.
Активы сегментов		
Сегмент 1	2 296 137	2 319 714
Сегмент 2	607 998	618 245
Сегмент 3	142 508	156 777
Сегмент 4	84 175	67 740
Сегмент 5	649 196	559 863
Итого до вычета межсегментных активов	3 780 014	3 722 339
Межсегментные активы	(468 003)	(444 235)
Корректировки	43 035	35 854
Итого активов	3 355 046	3 313 958

(в миллионах российских рублей)

6. Информация по сегментам (продолжение)

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

	На 30 сентября 2014 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2013 г.
Обязательства сегментов		
Сегмент 1	2 118 149	2 076 227
Сегмент 2	561 313	568 237
Сегмент 3	139 253	137 580
Сегмент 4	71 688	57 920
Сегмент 5	421 965	339 988
Итого до вычета межсегментных обязательств	3 312 368	3 179 952
Межсегментные обязательства	(468 003)	(444 235)
Корректировки	32	1 382
Итого обязательств	2 844 397	2 737 099

Корректировки межсегментных доходов и расходов, а также активов и обязательств Группы связаны с разницами 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 и инвестиций в дочерние организации.

7. 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 2014 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2013 г.
Процентные кредиты и депозиты Минфина России	269 531	661 504
Субординированные депозиты Минфина России	209 159	—
Процентные кредиты и депозиты Банка России	146 416	284 452
Соглашения «репо» с Банком России	114 830	24 928
Расчеты по погашению ссуд Правительства РФ	10 814	9 837
Прочие средства	684	259
Задолженность перед Правительством РФ, его учреждениями и Банком России	751 434	980 980

В сентябре 2014 года были досрочно расторгнуты договоры о размещении валютных средств Фонда национального благосостояния Российской Федерации (далее – «ФНБ РФ») на депозиты во Внешэкономбанке в сумме 6 254 млн. долларов США (эквивалент на дату расторжения 239 533 млн. рублей). Стоимость указанных депозитов на 31 декабря 2013 года составляла 213 024 млн. рублей.

(в миллионах российских рублей)

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

В сентябре 2014 года заключены договоры о размещении валютных средств ФНБ РФ на депозиты во Внешэкономбанке на общую сумму 6 254 млн. долларов США (эквивалент на дату заключения 239 533 млн. рублей). В соответствии с Распоряжением Правительства РФ от 6 сентября 2014 года № 1749-р средства в размере 5 966 млн. долларов США размещены на депозиты на условиях субординированности в целях докапитализации Внешэкономбанка сроком на 15 лет под ставку ниже рыночной. Стоимость указанных депозитов на 30 сентября 2014 года составила 209 159 млн. рублей. Доход от первоначального признания указанных финансовых инструментов был признан непосредственно в составе нераспределенной прибыли в сумме 25 956 млн. рублей. В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 19 января 2008 года № 18 депозит на сумму 288 млн. долларов США размещен сроком на 5 лет, стоимость депозита на 30 сентября 2014 года составила 11 349 млн. рублей. Досрочное расторжение договоров о размещении средств ФНБ РФ и заключение договоров о размещении депозитов на условиях субординированности происходило без движения денежных средств.

В сентябре 2014 года Внешэкономбанк досрочно погасил часть депозитов ФНБ РФ в сумме 214 038 млн. руб., направленных на предоставление субординированных кредитов российским банкам в соответствии с № 173-ФЗ в 2008-2009 годах (Примечание 11). Стоимость указанных депозитов на 31 декабря 2013 года составляла 222 750 млн. рублей. Указанные средства были привлечены под нерыночные ставки. Убыток от досрочного погашения депозитов Минфина России в размере 15 110 млн. руб. отражен в составе статьи «Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов, изменения договорных условий и досрочного погашения» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

На 30 сентября 2014 года и на 31 декабря 2013 года процентные кредиты и депозиты Банка России включают краткосрочные и долгосрочные кредиты, обеспеченные поручительствами банков, в размере 100 214 млн. руб. (на 31 декабря 2013 года: 50 086 млн. рублей). Кроме того, на 30 сентября 2014 года процентные кредиты и депозиты Банка России включают кредит в размере 5 510 млн. руб., обеспеченный залогом кредитов клиентам в размере 6 120 млн. рублей (Примечание 12). На 31 декабря 2013 года такие заемные средства отсутствовали.

В июне 2014 года Внешэкономбанк досрочно погасил депозиты Банка России в сумме 212 636 млн. руб., привлеченные для реализации программы оказания финансовой помощи ОАО АКБ «Связь-Банк» и ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК». Стоимость указанных депозитов на 31 декабря 2013 года составляла 205 412 млн. рублей. Убыток от досрочного погашения депозитов Банка России в размере 2 451 млн. руб. отражен в составе статьи «Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов изменения договорных условий и досрочного погашения» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

На 30 сентября 2014 года Группой в рамках соглашений «репо» с Банком России были проданы долговые и долевого ценные бумаги справедливой стоимостью 141 128 млн. руб. (на 31 декабря 2013 года: 27 989 млн. руб.) с обязательством их обратного выкупа. Заложенные ценные бумаги включены в категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, справедливой стоимостью 13 307 млн. руб. (на 31 декабря 2013 года: 15 697 млн. руб.), инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, справедливой стоимостью 127 821 млн. руб. (на 31 декабря 2013 года: 12 259 млн. рублей). На 30 сентября 2014 года заложенные ценные бумаги, включенные в категорию инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения, отсутствуют (на 31 декабря 2013 года: 33 млн. рублей) (Примечание 10).

На 30 сентября 2014 года соглашения «репо» с Банком России также включают средства в размере 302 млн. руб., полученные от Банка России под залог ценных бумаг, полученных в результате заключения соглашений обратного «репо», справедливой стоимостью 317 млн. руб. (на 31 декабря 2013 года: 2 961 млн. рублей).

(в миллионах российских рублей)

8. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	На 30 сентября 2014 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2013 г.
Наличные денежные средства	15 222	16 407
Остатки на текущих счетах в Банке России	26 177	35 766
Остатки на корреспондентских ностро-счетах в банках и текущих счетах в прочих небанковских организациях:		
- Российской Федерации	24 749	8 437
- прочих стран	39 993	103 482
Процентные ссуды и депозиты, размещенные на срок до 90 дней:		
- в Банке России	—	10 430
- в прочих банках	77 079	95 548
Соглашения обратного «репо» с банками сроком до 90 дней	13 247	5 924
Денежные средства и их эквиваленты	196 467	275 994

На 30 сентября 2014 года соглашения обратного «репо» включают ссуды в размере 8 393 млн. руб. (на 31 декабря 2013 года: 3 642 млн. руб.), предоставленные банкам и обеспеченные облигациями справедливой стоимостью 9 805 млн. руб. (на 31 декабря 2013 года: 4 122 млн. руб.), а также ссуды в размере 4 854 млн. руб. (на 31 декабря 2013 года: 2 282 млн. руб.), предоставленные банкам и обеспеченные акциями компаний справедливой стоимостью 5 580 млн. руб. (на 31 декабря 2013 года: 2 880 млн. рублей).

9. 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 2014 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2013 г.
Торговые финансовые активы	18 163	51 409
Производные финансовые активы	29 236	26 513
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 303	20 913
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66 702	98 835

(в миллионах российских рублей)

9. 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 2014 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2013 г.
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	9 012	14 654
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	943	660
	9 955	15 314
 Еврооблигации Российской Федерации	2 455	3 041
Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	690	892
	13 100	19 247
 Долевые ценные бумаги	4 403	31 850
Прочие финансовые активы	660	312
	18 163	51 409
Торговые финансовые активы		

Снижение торговых долевых ценных бумаг с 31 850 млн. руб. на 31 декабря 2013 года до 4 403 млн. руб. на 30 сентября 2014 года связано с реализацией, а также заключением сделок прямого «репо» на акции отдельных крупных компаний.

Производные финансовые инструменты

На 30 сентября 2014 года и на 31 декабря 2013 года производные финансовые инструменты включают в себя следующие позиции:

	На 30 сентября 2014 г. (Неаудировано)		На 31 декабря 2013 г.	
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость	
	Обязатель-		Обязатель-	
	Актив	ство	Актив	ство
Валютные контракты				
Форварды и свопы – иностранные контракты	18	1 999	348	20
Форварды и свопы – внутренние контракты	–	880	182	195
Форвардные контракты по ценным бумагам				
Долговые ценные бумаги	127	4	59	–
Долевые ценные бумаги	229	16	159	18
Опционные контракты	26 824	–	24 379	–
Валютно-процентный своп	2 038	341	1 386	154
Процентные свопы				
Иностранные контракты	–	442	–	487
Внутренние контракты	–	6	–	72
Итого производные активы/обязательства	29 236	3 688	26 513	946

(в миллионах российских рублей)

10. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»

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

	На 30 сентября 2014 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2013 г. (Пересчитано)
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»		
Корпоративные облигации	7 236	15 697
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 075	—
Долевые ценные бумаги	4 859	—
Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	555	—
Итого финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	13 725	15 697
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»		
Корпоративные облигации	74 898	12 259
Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	15 153	3 117
Еврооблигации Российской Федерации	7 138	—
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 491	—
Долевые ценные бумаги	31 643	—
Итого инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	130 323	15 376
Инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»		
Корпоративные облигации	—	33
Итого инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	—	33
Итого финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	144 048	31 106

11. Средства в банках

Средства в банках включают в себя следующие позиции:

	На 30 сентября 2014 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2013 г.
Обязательные резервы в центральных банках	4 398	6 900
Беспроцентные депозиты	9 207	7 001
Субординированные кредиты	111 503	308 936
Межбанковские кредиты и срочные процентные депозиты в банках	112 616	105 754
Ипотечные облигации	6 792	6 306
	244 516	434 897
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 18)	(1 778)	(1 082)
Средства в банках	242 738	433 815

(в миллионах российских рублей)

11. Средства в банках (продолжение)

За отчетный период, закончившийся 30 сентября 2014 года, в рамках Программы инвестиций Внешэкономбанка в проекты доступного жилья в ипотеку, были приобретены ипотечные облигации, представляющие собой долговые ценные бумаги российского банка со сроком погашения в августе 2043 года и ставкой ниже рыночного уровня. В консолидированном отчете о прибылях и убытках был признан расход от первоначального признания указанных финансовых инструментов в размере 720 млн. рублей. Балансовая стоимость облигаций на 30 сентября 2014 года составила 1 300 млн. рублей.

За отчетный период, закончившийся 30 сентября 2014 года, были осуществлены сделки по досрочному возврату Внешэкономбанку субординированных кредитов в сумме 214 038 млн. руб., предоставленных под нерыночные ставки, в соответствии с частью 1 статьи 6 Федерального закона от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ. Стоимость указанных кредитов на 31 декабря 2013 года составляла 198 691 млн. рублей. Доход от досрочного погашения кредитов в размере 13 810 млн. руб. отражен в составе статьи «Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов, изменения договорных условий и досрочного погашения» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

12. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	На 30 сентября 2014 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2013 г.
Проектное финансирование	1 106 485	918 160
Коммерческое кредитование, включая кредитование физических лиц	893 761	814 079
Чистые инвестиции в лизинг	304 191	236 052
Кредитование операций с ценными бумагами	169 121	65 438
Экспортное и предэкспортное финансирование	36 986	28 320
Компенсационное кредитование	35 750	35 330
Соглашения обратного «репо»	29 021	8 876
Требования по аккредитивам	20 077	15 960
Векселя	4 221	5 918
Ипотечные облигации	2 158	2 603
Прочее	12 707	7 792
	2 614 478	2 138 528
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 18)	(460 903)	(291 489)
Кредиты клиентам	2 153 575	1 847 039

По состоянию на 30 сентября 2014 года объектом соглашений обратного «репо» преимущественно являются котируемые акции справедливой стоимостью 6 632 млн. руб., котируемые корпоративные облигации справедливой стоимостью 2 779 млн. рублей. Также соглашения обратного «репо» включают кредит связанной с государством компании балансовой стоимостью на 30 сентября 2014 года в размере 9 728 млн. руб., а также кредит несвязанной с Группой компании балансовой стоимостью на 30 сентября 2014 года в размере 9 976 млн. рублей. Банк предоставил первой компании-заемщику средства в размере 25 081 млн. руб. путем приобретения некотируемых акций другой компании также связанной с государством и отразил убыток от первоначального признания в консолидированном отчете о прибылях и убытках в сумме 15 436 млн. рублей.

На 31 декабря 2013 года объектом соглашений обратного «репо» являлись котируемые и некотируемые акции справедливой стоимостью 6 709 млн. руб., и котируемые корпоративные облигации справедливой стоимостью 1 889 млн. рублей.

(в миллионах российских рублей)

12. Кредиты клиентам (продолжение)

На 30 сентября 2014 года кредит справедливой стоимостью 6 120 млн. руб., относящийся к проектному финансированию, предоставлен в качестве обеспечения по средствам, привлеченным от Банка России (Примечание 7). Группа не переклассифицировала указанный кредит в консолидированном отчете о финансовом положении, так как кредитная организация-контрагент в соответствии с условиями заключенного соглашения не вправе продавать и закладывать обеспечение, полученное в рамках указанного соглашения. На 31 декабря 2013 года кредиты в качестве обеспечения не предоставлялись.

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

	На 30 сентября 2014 г.		На 31 декабря 2013 г.	
	(Неаудировано)	%		%
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	561 057	21	445 223	21
Недвижимость и строительство	523 645	20	486 000	23
Финансовая деятельность	508 821	19	347 439	16
Транспорт	332 524	13	260 156	12
Сельское хозяйство	148 078	6	130 668	6
Электроэнергетика	113 153	4	112 340	5
Торговля	104 507	4	97 472	5
Физические лица	70 009	3	54 054	3
Нефтегазовая промышленность	55 625	2	43 850	2
Добывающая промышленность	44 808	2	31 444	1
Металлургия	43 666	2	43 266	2
Наука и образование	29 469	1	24 460	1
Иностранные государства	17 448	1	12 221	1
Телекоммуникации	12 907	0	12 720	1
Логистика	8 458	0	6 101	0
Региональные органы власти	610	0	396	0
Средства массовой информации	480	0	673	0
Прочие	39 213	2	30 045	1
	2 614 478	100	2 138 528	100

На 30 сентября 2014 года на трех основных заемщиков/групп связанных заемщиков приходится 385 203 млн. руб., что составляет 14,7% от общего кредитного портфеля Группы (на 31 декабря 2013 года: 329 177 млн. руб. или 15,4% от общего кредитного портфеля). По данным кредитам на 30 сентября 2014 года создан резерв под обесценение в сумме 120 135 млн. руб. (на 31 декабря 2013 года: 81 429 млн. рублей). На 30 сентября 2014 года указанные кредиты включают кредиты ассоциированной с Группой компании, занимающейся недвижимостью, составляющие 6,2% (на 31 декабря 2013 года: 6,9%) от общего кредитного портфеля.

Помимо указанных трех крупнейших заемщиков Группы на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года кредиты, выданные десяти другим крупнейшим заемщикам/группам связанных заемщиков, составляют соответственно 559 471 млн. руб. и 433 888 млн. руб., что на указанные даты составляет 21,4% и 20,3% от общего кредитного портфеля Группы. На 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года по данным кредитам создан резерв под обесценение на общую сумму 111 425 млн. руб. и 34 209 млн. руб. соответственно.

(в миллионах российских рублей)

12. Кредиты клиентам (продолжение)

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	На 30 сентября 2014 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2013 г.
Частные компании	2 054 342	1 677 689
Компании с государственным контролем РФ	421 734	346 475
Физические лица	70 009	54 054
Компании под контролем иностранного государства	45 484	43 181
Иностранные государства	17 448	12 221
Индивидуальные предприниматели	4 851	4 512
Региональные органы власти	610	396
	2 614 478	2 138 528

13. Инвестиционные финансовые активы

Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

	На 30 сентября 2014 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2013 г.
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	98 810	153 559
Долговые обязательства органов власти иностранных государств	23 424	17 882
Векселя	15 260	19 030
Муниципальные и субфедеральные облигации	1 156	89
Облигации федерального займа (ОФЗ)	718	2 677
	139 368	193 237
Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	14 248	23 401
Еврооблигации Российской Федерации	5 416	6 730
	159 032	223 368
Долевые ценные бумаги	147 398	177 511
Прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42 265	41 455
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	348 695	442 334

На 31 декабря 2013 года дочерним банком в рамках соглашений «репо» с иностранными кредитными организациями были проданы долговые ценные бумаги справедливой стоимостью 3 117 млн. руб. с обязательством их обратного выкупа (Примечание 14). Так как иностранные кредитные организации не вправе продавать и закладывать обеспечение, полученное в рамках указанных соглашений «репо», Группа не переклассифицировала проданные (заложенные) ценные бумаги в консолидированном отчете о финансовом положении.

За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 года, по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, Группа признала убыток от продолжающегося обесценения на сумму 4 075 млн. руб. (за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2013 года: 4 304 млн. руб.) в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

(в миллионах российских рублей)

13. Инвестиционные финансовые активы (продолжение)

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

В результате продажи инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2014 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 переоценки составила несущественную величину (за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2013 года: 72 955 млн. рублей).

Инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

	На 30 сентября 2014 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2013 г.
Корпоративные облигации	732	593
Муниципальные и субфедеральные облигации	—	245
	732	838
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 18)	(74)	(74)
Инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения	658	764

14. Средства банков

Средства банков включают в себя следующие позиции:

	На 30 сентября 2014 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2013 г.
Корреспондентские лоро-счета российских банков	63 039	56 017
Корреспондентские лоро-счета прочих банков	3 440	2 069
Ссуды и прочие средства банков стран ОЭСР	342 171	354 592
Ссуды и прочие средства российских банков	227 965	138 648
Ссуды и прочие средства прочих банков	134 800	129 469
Соглашения «репо»	2 228	5 726
Средства банков	773 643	686 521
Средства банков, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам (Примечание 21)	146	113

По состоянию на 30 сентября 2014 года соглашения «репо» с банками включают ссуды в размере 2 228 млн. руб. (на 31 декабря 2013 года: 1 306 млн. руб.), полученные от российских банков под залог долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, справедливой стоимостью 2 502 млн. руб. (на 31 декабря 2013 года: 1 592 млн. руб.) (Примечание 10).

На 31 декабря 2013 года соглашения «репо» с банками включали ссуды в размере 1 391 млн. руб., полученные от иностранных банков под залог долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи справедливой стоимостью 1 525 млн. руб. (Примечание 10), а также ссуды в размере 3 029 млн. руб., полученные под залог долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, справедливой стоимостью 3 117 млн. рублей (Примечание 13). Ценные бумаги справедливой стоимостью 3 117 млн. руб. Группа не переклассифицировала в консолидированном отчете о финансовом положении, так как иностранные кредитные организации-контрагенты в соответствии с условиями соглашений «репо» не вправе продавать и закладывать обеспечение, полученное в рамках указанных соглашений.

(в миллионах российских рублей)

14. Средства банков (продолжение)

За девятимесячный период 2014 года Группой было привлечено долгосрочное финансирование на рыночных условиях от банков стран ОЭСР на общую сумму 44 632 млн. руб. (за девятимесячный период 2013 года: 78 516 млн. руб.) и было погашено в соответствии с условиями договоров долгосрочное финансирование в размере 120 880 млн. руб. (за девятимесячный период 2013 года: 25 541 млн. рублей).

За девятимесячный период 2014 года Группой было привлечено долгосрочное финансирование на рыночных условиях от банков стран, не входящих в ОЭСР, на общую сумму 81 519 млн. руб. (за девятимесячный период 2013 года: 21 666 млн. руб.) и было погашено в соответствии с условиями договоров долгосрочное финансирование в размере 4 735 млн. руб. (за девятимесячный период 2013 года: 1 187 млн. рублей).

Также за девятимесячный период 2014 года лизинговой компанией Группы было привлечено долгосрочное финансирование от российских и зарубежных банков на общую сумму 55 690 млн. руб. (за девятимесячный период 2013 года: 41 910 млн. руб.) и было погашено в соответствии с условиями соглашений долгосрочное финансирование в размере 32 889 млн. руб. (за девятимесячный период 2013 года: 14 247 млн. рублей).

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	На 30 сентября 2014 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2013 г.
Текущие счета	141 438	144 463
Срочные депозиты	275 724	258 813
Соглашения «репо»	417	–
Прочие средства клиентов	15	16
Средства клиентов	417 594	403 292
Средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам (Примечание 21)	3 881	4 537
Средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 21)	102	104

На 30 сентября 2014 года соглашения прямого «репо» с клиентами включают средства в размере 417 млн. руб., полученные от российской компании под залог долговых ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, справедливой стоимостью 418 млн. рублей. На 31 декабря 2013 года соглашения прямого «репо» с клиентами отсутствовали.

(в миллионах российских рублей)

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	На 30 сентября 2014 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2013 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	392 970	248 541
Еврооблигации	390 900	330 024
Векселя	12 256	24 743
Сберегательные сертификаты	9	11
Выпущенные долговые ценные бумаги	796 135	603 319
Векселя, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 21)	687	795

За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2014 года, Группой были выпущены на внутреннем рынке следующие облигации:

Период выпуска	Срок погашения	Валюта выпуска	млн. валюты	Номинальная стоимость выпуска ценных бумаг на дату размещения, млн. руб.	Номинальная стоимость бумаг в портфеле участников Группы, млн. руб.
				млн. руб.	млн. руб.
Январь	Январь 2024 г.	RUB	5 000	5 000	5 000
Февраль	Январь 2024 г.	USD	100	3 476	3 476
Февраль	Январь 2024 г.	USD	100	3 476	3 476
Февраль	Январь 2024 г.	USD	100	3 476	3 476
Февраль	Январь 2024 г.	USD	100	3 476	3 476
Май	Май 2017 г.	USD	500	17 919	—
Июнь	Июнь 2021 г.	RUB	212 636	212 636	—
Сентябрь	Август 2029 г.	RUB	1 000	1 000	—

В результате выпуска Внешэкономбанком в июне 2014 года облигаций серии 35, номинальной стоимостью 212 636 млн. руб. со ставкой купонного дохода ниже рыночного уровня, в консолидированном отчете о прибылях и убытках был признан доход от первоначального признания финансовых инструментов в размере 82 912 млн. рублей.

Также за отчетный период, завершившийся 30 сентября 2014 года, дочерний банк разместил ранее выкупленные долговые ценные бумаги Группы общей стоимостью 1 269 млн. рублей.

(в миллионах российских рублей)

16. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2014 года, Группой были погашены следующие облигации, выпущенные на внутреннем рынке:

Период выпуска	Период погашения	Валюта выпуска	Номинальная стоимость погашения ценных бумаг		Номинальная стоимость бумаг в портфеле участников Группы на дату погашения, млн. руб.
			млн. валюты	на дату погашения, млн. руб.	
Январь 2011 г.	Январь-март	UAH	565	2 308	—
Июль 2010 г.	Январь	RUB	642	642	—
Февраль 2012 г.	Февраль	RUB	2 000	2 000	—
Июнь 2013 г.	Февраль	USD	100	3 476	3 476
Июнь 2013 г.	Февраль	USD	100	3 476	3 476
Июнь 2013 г.	Февраль	USD	100	3 476	3 476
Июнь 2013 г.	Февраль	USD	100	3 476	3 476
Март 2012 г.	Март	RUB	4 351	4 351	—
Июль 2010 г.	Июль	RUB	692	692	—
Август 2011 г.	Август	RUB	3 000	3 000	83
Август 2011 г.	Август	RUB	2 000	2 000	795
Август 2012 г.	Август	RUB	4 527	4 527	—

В течение отчетного периода, завершившегося 30 сентября 2014 года, дочерним банком были погашены векселя в рублях общей стоимостью 11 541 млн. руб., в долларах США общей стоимостью 214 млн. долларов США (эквивалент на соответствующие даты погашения 7 824 млн. руб.), в евро общей стоимостью 105 млн. евро (эквивалент на соответствующие даты погашения 5 042 млн. руб.), векселя общей стоимостью 5 366 млн. руб. находились в портфеле ценных бумаг Группы.

В течение отчетного периода, завершившегося 30 сентября 2014 года, дочерним банком были погашены векселя общей стоимостью 1 000 млн. руб., векселя общей стоимостью 800 млн. руб. находились в портфеле ценных бумаг Группы.

17. Налогообложение

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

	На 30 сентября 2014 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2013 г.
Текущие активы по налогу на прибыль	2 406	1 269
Отложенные активы по налогу на прибыль	4 312	3 940
Активы по налогу на прибыль	6 718	5 209
Текущие обязательства по налогу на прибыль	89	339
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	5 224	4 456
Обязательства по налогу на прибыль	5 313	4 795

(в миллионах российских рублей)

17. Налогообложение (продолжение)

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

	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
	2014 г.	2013 г.
	(Неаудировано)	(Неаудировано)
Расход по текущему налогу на прибыль	1 362	1 928
Расход по отложенному налогу на прибыль	68	409
Расход по налогу на прибыль	1 430	2 337

18. Резерв под обесценение и прочие резервы

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

	Средства в банках	Кредиты клиентам	Итого
На 31 декабря 2013 г.	1 082	291 489	292 571
Создание (Неаудировано)	696	180 220	180 916
Списание (Неаудировано)	—	(4 018)	(4 018)
Восстановление ранее списанных резервов (Неаудировано)	—	5 384	5 384
Проценты, начисленные по обесцененным кредитам (Неаудировано)	—	(8 546)	(8 546)
Влияние объединения бизнеса (Неаудировано)	—	(3 626)	(3 626)
На 30 сентября 2014 г. (Неаудировано)	1 778	460 903	462 681
На 31 декабря 2012 г.	729	193 436	194 165
Создание (Неаудировано)	77	73 997	74 074
Списание (Неаудировано)	—	(2 164)	(2 164)
Восстановление ранее списанных резервов (Неаудировано)	—	484	484
Проценты, начисленные по обесцененным кредитам (Неаудировано)	—	(8 542)	(8 542)
На 30 сентября 2013 г. (Неаудировано)	806	257 211	258 017

(в миллионах российских рублей)

18. Резерв под обесценение и прочие резервы (продолжение)

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

	Инвести- ционные финансовые активы	Прочие активы	Иски	Страховая деятель- ность	Гарантии и договорные обязатель- ства	Итого
На 31 декабря 2013 г.	74	4 309	85	902	470	5 840
Создание (Неаудировано)	–	4 797	9	616	447	5 869
Списание (Неаудировано)	–	(4)	–	–	–	(4)
На 30 сентября 2014 г. (Неаудировано)	74	9 102	94	1 518	917	11 705
На 31 декабря 2012 г.	73	1 269	189	8	800	2 339
Создание/(Восстановление) (Неаудировано)	–	873	(11)	754	(179)	1 437
Списание (Неаудировано)	–	(4)	(105)	–	–	(109)
На 30 сентября 2013 г. (Неаудировано)	73	2 138	73	762	621	3 667

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

В течение девятимесечных периодов, завершившихся 30 сентября 2014 года и 2013 года резервы под обесценение инвестиций в ассоциированные и совместно контролируемые организации не создавались.

19. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	За трехмесячный период, завершившийся 30 сентября (Неаудировано)		За девятимесечный период, завершившийся 30 сентября (Неаудировано)	
	2014 г.	2013 г.	2014 г.	2013 г.
Процентные доходы				
Кредиты клиентам	46 532	38 030	126 463	110 636
Средства в банках и эквиваленты денежных средств	10 662	10 595	30 737	31 019
Инвестиционные ценные бумаги	5 399	4 075	15 583	13 334
	62 593	52 700	172 783	154 989
Финансовый лизинг	8 719	7 084	24 985	19 419
Прочие инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	819	819	2 431	2 431
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	477	765	1 622	2 151
Доходы от использования субсидии из федерального бюджета	26	–	45	–
	72 634	61 368	201 866	178 990
Процентные расходы				
Средства банков и задолженность перед Банком России	(16 670)	(12 348)	(45 882)	(37 391)
Средства клиентов и задолженность перед Правительством РФ	(18 078)	(15 975)	(50 542)	(47 177)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(12 687)	(8 055)	(32 109)	(22 680)
Обязательства по договорам финансового лизинга	(131)	(61)	(329)	(141)
	(47 566)	(36 439)	(128 862)	(107 389)

(в миллионах российских рублей)

20. Прочие операционные доходы и расходы

В составе прочих операционных доходов за девятимесячный период по 30 сентября 2014 года учтена выручка дочерних организаций от реализации запасов в размере 10 337 млн. рублей.

В составе статьи прочих операционных расходов за девятимесячный период по 30 сентября 2014 года учтена себестоимость реализованных дочерними организациями запасов в размере 8 663 млн. рублей.

21. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

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 РФ мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Республика Беларусь является страной с развивающейся рыночной экономикой и в ней отсутствует хорошо развитая деловая и нормативная инфраструктура, характерная для стран с более развитой рыночной экономикой. В ноябре 2011 года Республика Беларусь была признана страной с гиперинфляционной экономикой, начиная с 1 января 2011 года. Стабильность экономики Республики Беларусь будет во многом зависеть от хода реформ, а также эффективности и дальнейшего развития, предпринимаемых Правительством Республики Беларусь мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В течение девяти месяцев 2014 года Правительства Российской Федерации и Республики Беларусь продолжали принимать стабилизационные меры, направленные на поддержание экономики с целью преодоления последствий мирового финансового кризиса. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы.

В течение девяти месяцев 2014 года значительно повысилась политическая и экономическая неопределенность в Украине. Эта неопределенность была учтена при оценке активов и обязательств Группы, связанных с ее деятельностью в Украине на 30 сентября 2014 года.

Информация о риске Группы, приходящемся на Украину по состоянию на 30 сентября 2014 года, представлена в Примечании 6 «Информация по сегментам». Как раскрыто ранее, третий операционный сегмент включает ПАО «Проминвестбанк»: его доходы/расходы, прибыль/убыток, активы и обязательства; и отражает банковскую деятельность Группы в Украине. Также на 30 сентября 2014 года балансовые активы Группы, подверженные рискам возникновения последствий, обусловленных ситуацией в Украине, включают кредиты клиентам дочерней компании Группы балансовой стоимостью до вычета резерва 11 982 млн. руб. (резерв под обесценение данных кредитов по состоянию на 30 сентября 2014 года составил 3 057 млн. руб.), а также прочие активы в размере 3 201 млн. руб. (резерв под обесценение составил 1 657 млн. рублей).

(в миллионах российских рублей)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

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

В июле, августе и сентябре 2014 года ряд стран ввел определенные отраслевые санкции в отношении российской экономики. В июле и сентябре 2014 года объектом таких ограниченных отраслевых санкций стал Внешэкономбанк и его дочерние организации. Введенные санкции в основном ограничивают возможности Группы Внешэкономбанка по привлечению долевого и долгового финансирования в Соединенных Штатах Америки, Канаде и государствах-членах Европейского Союза сроком свыше 30 дней.

Руководство Группы принимает во внимание данные санкции при осуществлении деятельности, проводит мониторинг и анализирует их воздействие на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

Юридические вопросы

Группа участвует в ряде судебных разбирательств, связанных с обычной деятельностью Группы. По мнению руководства, общая сумма обязательств, которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажет существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем. Сведения о движении резервов, возникших в результате судебных исков, представлены в Примечании 18.

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. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. 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 в любой момент в будущем 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.

(в миллионах российских рублей)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2014 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

Договорные и условные обязательства Группы включают в себя следующие позиции:

	На 30 сентября 2014 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2013 г.
Обязательства по предоставлению кредитов	540 971	500 391
Гарантии	344 921	278 195
Аккредитивы	20 736	20 920
	906 628	799 506
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	2 262	1 564
От 1 года до 5 лет	5 116	2 960
Более 5 лет	3 567	5 895
	10 945	10 419
Обязательства по договорам долевого финансирования	3 234	2 933
	920 807	812 858
За вычетом резервов (Примечание 18)	(917)	(470)
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	919 890	812 388
За вычетом денежных средств и векселей, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам	(4 815)	(5 549)
Договорные и условные обязательства	915 075	806 839

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

(в миллионах российских рублей)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости

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

30 сентября 2014 года (неаудировано)	Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Торговые финансовые активы	17 503	660	—	18 163
- Корпоративные облигации	8 352	660	—	9 012
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	943	—	—	943
- Еврооблигации Российской Федерации	2 455	—	—	2 455
- Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	690	—	—	690
- Долевые ценные бумаги	4 403	—	—	4 403
- Прочие финансовые активы	660	—	—	660
Производные финансовые инструменты	—	29 236	—	29 236
- Иностранные валютные контракты	—	18	—	18
- Опционные контракты	—	26 824	—	26 824
- Валютно-процентные свопы	—	2 038	—	2 038
- Форвардные контракты по долговым ценным бумагам	—	127	—	127
- Форвардные контракты по долевым ценным бумагам	—	229	—	229
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 068	—	11 235	19 303
Торговые финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	12 388	1 337	—	13 725
- Корпоративные облигации	5 899	1 337	—	7 236
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 075	—	—	1 075
- Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	555	—	—	555
- Долевые ценные бумаги	4 859	—	—	4 859
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	192 757	101 709	54 229	348 695
- Корпоративные облигации	30 949	67 861	—	98 810
- Долговые обязательства органов власти иностранных государств	14 421	9 003	—	23 424
- Векселя	—	15 258	2	15 260
- Муниципальные и субфедеральные облигации	1 015	141	—	1 156
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	718	—	—	718
- Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	9 024	5 224	—	14 248
- Еврооблигации Российской Федерации	2 860	2 556	—	5 416
- Долевые ценные бумаги	133 770	1 666	11 962	147 398
- Прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	42 265	42 265
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	90 007	40 316	—	130 323
- Корпоративные облигации	34 582	40 316	—	74 898
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 491	—	—	1 491
- Еврооблигации Российской Федерации	7 138	—	—	7 138
- Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	15 153	—	—	15 153
- Долевые ценные бумаги	31 643	—	—	31 643
Инвестиционная недвижимость, включая строящуюся инвестиционную недвижимость (в составе статьи «Прочие активы»)	—	—	15 558	15 558
	320 723	173 258	81 022	575 003
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	—	3 688	—	3 688
- Иностранные валютные контракты	—	1 999	—	1 999
- Внутренние валютные контракты	—	880	—	880
- Форвардные контракты по долговым ценным бумагам	—	4	—	4
- Форвардные контракты по долевым ценным бумагам	—	16	—	16
- Иностранные процентные свопы	—	442	—	442
- Внутренние процентные свопы	—	6	—	6
- Валютно-процентные свопы	—	341	—	341
	—	3 688	—	3 688

(в миллионах российских рублей)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости (продолжение)

31 декабря 2013 года	Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые финансовые активы	49 024	2 385	—	51 409
- Корпоративные облигации	12 273	2 381	—	14 654
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	660	—	—	660
- Еврооблигации Российской Федерации	3 041	—	—	3 041
- Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	892	—	—	892
- Долевые ценные бумаги	31 846	4	—	31 850
- Прочие финансовые активы	312	—	—	312
Производные финансовые инструменты	—	26 513	—	26 513
- Иностранные валютные контракты	—	348	—	348
- Внутренние валютные контракты	—	182	—	182
- Форвардные контракты по долговым ценным бумагам	—	59	—	59
- Форвардные контракты по долевым ценным бумагам	—	159	—	159
- Валютно-процентные свопы	—	1 386	—	1 386
- Опционные контракты	—	24 379	—	24 379
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 392	—	11 521	20 913
Торговые финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	14 783	914	—	15 697
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	291 698	99 446	51 190	442 334
- Корпоративные облигации	91 387	62 172	—	153 559
- Векселя	—	19 028	2	19 030
- Долговые обязательства органов власти иностранных государств	11 022	6 860	—	17 882
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	2 677	—	—	2 677
- Муниципальные и субфедеральные облигации	89	—	—	89
- Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	15 926	7 475	—	23 401
- Еврооблигации Российской Федерации	4 452	2 278	—	6 730
- Долевые ценные бумаги	166 145	1 633	9 733	177 511
- Прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	41 455	41 455
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	15 376	—	—	15 376
- Корпоративные облигации	12 259	—	—	12 259
- Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	3 117	—	—	3 117
Инвестиционная недвижимость, включая строящуюся инвестиционную недвижимость (в составе статьи «Прочие активы»)	—	—	12 984	12 984
	380 273	129 258	75 695	585 226
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	—	946	—	946
- Иностранные валютные контракты	—	20	—	20
- Внутренние валютные контракты	—	195	—	195
- Форвардные контракты по долевым ценным бумагам	—	18	—	18
- Иностранные процентные свопы	—	487	—	487
- Внутренние процентные свопы	—	72	—	72
- Валютно-процентные свопы	—	154	—	154
	—	946	—	946

(в миллионах российских рублей)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости (продолжение)

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

Производные инструменты

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

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, в которых используются существенные исходные данные, ненаблюдаемые на рынке, как правило, представляют собой главным образом долгосрочные опционы. Такие опционы обычно оцениваются с использованием биномиальных моделей оценки. Такие модели предусматривают использование различных ненаблюдаемых исходных данных, в том числе волатильность рыночных ставок. Однако на отчетную дату такие опционы отсутствовали, а основные исходные данные при оценке заключенных опционов включали наблюдаемые на рынке котировки на акции, являющиеся базисным активом.

Торговые финансовые активы и инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые финансовые активы и инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, относимые в уровни 2 и 3, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

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

(в миллионах российских рублей)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости (продолжение)

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

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

	На 1 января 2014 г.	Доходы, признанные в отчете о прибылях и убытках (Неауди- ровано)	Расходы, признанные в прочих совокупных доходах (Неауди- ровано)	Выбытия (Неауди- ровано)	Приобре- тения (Неауди- ровано)	Переводы из уровня 1 и 2 (Неауди- ровано)	Прочие изменения (Неауди- ровано)	На 30 сентября 2014 г. (Неауди- ровано)
Финансовые активы								
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 521	218	–	(2 082)	1 003	4 176	(3 601)	11 235
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51 190	1 015	(3)	(71)	2 098	–	–	54 229
Итого уровень 3 по финансовым активам	62 711	1 233	(3)	(2 153)	3 101	4 176	(3 601)	65 464

Перевод из уровней 1 и 2 в уровень 3 обусловлен тем, что в течение отчетного периода данные инструменты перестали торговаться на активном рынке и их справедливая стоимость на 30 сентября 2014 года была определена с использованием моделей оценок, которые включают ненаблюдаемые на рынке данные.

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец 2013 года, сумм по финансовым активам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2013 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Выбытия	Приобре- тения	Прочие изменения	На 31 декабря 2013 г.
Активы							
Производные финансовые инструменты	881	(288)	–	(1 782)	1 782	(593)	–
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 771	307	–	(1 942)	4 385	–	11 521
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	65 872	(25)	(3 819)	(99)	5 747	(16 486)	51 190
Итого уровень 3 по финансовым активам	75 524	(6)	(3 819)	(3 823)	11 914	(17 079)	62 711

В составе прочих изменений за 2013 год учтен перевод долевых финансовых инструментов российского эмитента, имеющихся в наличии для продажи, из уровня 3 в уровень 1 в размере 12 389 млн. рублей. Перевод из уровня 3 в уровень 1 обусловлен тем, что в течение отчетного периода данные инструменты стали торговаться на активном рынке и их справедливая стоимость на 31 декабря 2013 года была определена на основании рыночных котировок.

На 30 сентября 2014 года и на 31 декабря 2013 года финансовые обязательства 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости, отсутствовали.

(в миллионах российских рублей)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости (продолжение)

Влияние изменений в существенных ненаблюдаемых исходных данных на оценку финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

В таблице ниже представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

30 сентября 2014 г. (неаудировано)	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Группа финансовых активов 1	7 059	Прочие методы оценки	Не применимо	Не применимо
Группа финансовых активов 2	4 176	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала Постпрогнозный рост Скидка на неконтрольный характер Скидка за отсутствие активного рынка	10,85% 2% 12,28% 10%
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Группа 3 векселей	2	Прочие методы оценки	Не применимо	Не применимо
Группа 4 долевых ценных бумаг	4 289	Прочие методы оценки	Не применимо	Не применимо
Группа 5 прочих финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	42 265	Мультипликатор	«Справедливая стоимость/ Чистые активы»	0,849
Группа 6 долевых ценных бумаг	4 966	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала Постпрогнозный рост Скидка на неконтрольный характер Скидка за отсутствие активного рынка Темп прироста активов	12,06%-17,7% 2% 10%-18,42% 5%-20% 6,63%
Группа 7 долевых ценных бумаг	2 707	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала Постпрогнозный рост Скидка на неконтрольный характер	12,13% 4,84% 24,13%

(в миллионах российских рублей)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости (продолжение)

31 декабря 2013 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Группа финансовых активов 1	6 049	Прочие методы оценки	Не применимо	Не применимо
Группа финансовых активов 2	5 472	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала Постпрогнозный рост Скидка на ликвидность Скидка за отсутствие активного рынка	10,13%-15,3% 2,3% 12% 10%
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Группа 3 векселей	2	Прочие методы оценки	Не применимо	Не применимо
Группа 4 долевого ценных бумаг	3 615	Прочие методы оценки	Не применимо	Не применимо
Группа 5 прочих финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	41 455	Мультипликатор	«Справедливая стоимость / Чистые активы»	0,963
Группа 6 долевого ценных бумаг	3 411	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала Постпрогнозный рост Скидка на неконтрольный характер Скидка за отсутствие активного рынка Темп прироста активов	13,5%-17,7% 2% 10%-18,4% 10%-20% 6,63%
Группа 7 долевого ценных бумаг	2 707	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала Постпрогнозный рост Скидка на неконтрольный характер	12,13% 4,84% 24,13%

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

- В отношении первого финансового инструмента группы финансовых активов 2, отнесенного в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Группа скорректировала стоимость актива, состоящего из паев закрытого паевого инвестиционного фонда, путем уменьшения на 3% его основных ценообразующих корректировок.
- В отношении второго финансового инструмента группы финансовых активов 2, отнесенного в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Группа скорректировала стоимость собственного капитала, который является элементом расчета средневзвешенной стоимости капитала, используемой для дисконтирования ожидаемых денежных потоков эмитента, на 2%.
- В отношении третьего финансового инструмента группы финансовых активов 2 Группа скорректировала средневзвешенную стоимость капитала и значение постпрогнозного роста, используемые для дисконтирования ожидаемых денежных потоков, на 0,5%.
- В отношении финансового актива группы 5, отнесенного в категорию прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Группа скорректировала значение мультипликатора «Справедливая стоимость / Чистые активы» на 2%, используемое для определения справедливой стоимости вложений.

(в миллионах российских рублей)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости (продолжение)

- В отношении первого финансового инструмента группы финансовых активов 6, классифицированного в инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Группа скорректировала средневзвешенную стоимость капитала, используемую для дисконтирования денежных потоков, на 2%.
- В отношении второго финансового инструмента группы финансовых активов 6, Группа скорректировала средневзвешенную стоимость капитала и значение построгозного роста, используемые для дисконтирования ожидаемых денежных потоков, на 0,5%.
- В отношении финансового актива группы 7, признанного в составе инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, Группа скорректировала стоимость собственного капитала, который является элементом расчета средневзвешенной стоимости капитала, используемую для дисконтирования ожидаемых денежных потоков эмитента, на 2%.

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

30 сентября 2014 г. (Неаудировано)		
	Балансовая стоимость (Неаудировано)	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы		
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 235	(116)
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54 229	1 173
31 декабря 2013 г.		
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы		
Финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 521	(419)
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51 190	3 108

При определении влияния возможных альтернативных допущений в отношении инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, Группа применила консервативный подход и скорректировала ключевые ненаблюдаемые на рынке исходные данные по нижней границе интервала возможных допущений. Применяя верхнюю границу влияния возможных альтернативных допущений, их положительное влияние составит 4 602 млн. руб. на 30 сентября 2014 года (на 31 декабря 2013 года: 6 689 млн. рублей).

(в миллионах российских рублей)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости (продолжение)

Перевод между категориями уровня 1 и уровня 2

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

	Переводы из уровня 2 в уровень 1 за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
	2014 года	2013 года
	(Неаудировано)	(Неаудировано)
Финансовые активы		
Торговые финансовые активы (в том числе предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»)	1 024	–
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (в том числе предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»)	548	2 749
	Переводы из уровня 1 в уровень 2 за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября	
	2014 года	2013 года
	(Неаудировано)	(Неаудировано)
Финансовые активы		
Торговые финансовые активы (в том числе предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»)	1 474	–
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (в том числе предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»)	39 620	2 133

В течение девятимесячного периода 2014 и 2013 годов финансовые активы были переведены из уровня 2 в уровень 1, поскольку в течение отчетного периода они стали активно торгуемыми и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке.

В течение девятимесячного периода 2014 и 2013 годов финансовые активы были переведены из уровня 1 в уровень 2, поскольку в течение периода они перестали быть активно торгуемыми и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

(в миллионах российских рублей)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
	На 30 сентября 2014 г.	На 30 сентября 2014 г.	На 30 сентября 2014 г.	2013 г.	2013 г.	2013 г.
	(Неаудировано)	(Неаудировано)	(Неаудировано)			
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	196 467	196 467	–	275 994	275 994	–
Средства в банках	242 738	242 785	47	433 815	434 322	507
Кредиты клиентам	2 153 575	2 123 635	(29 940)	1 847 039	1 837 314	(9 725)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	658	644	(14)	764	765	1
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям репо	–	–	–	33	34	1
Финансовые обязательства						
Средства банков	773 643	782 305	(8 662)	686 521	687 628	(1 107)
Задолженность перед Правительством РФ и Банком России	751 434	751 408	26	980 980	981 568	(588)
Средства клиентов	417 594	418 353	(759)	403 292	400 238	3 054
Выпущенные долговые ценные бумаги	796 135	788 721	7 414	603 319	615 874	(12 555)
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(31 888)			(20 412)

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

(в миллионах российских рублей)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

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

23. 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, совместно контролируемые 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, совместно контролируемыми организациями и ключевым персоналом

Ниже представлены остатки по операциям с ассоциированными, совместно контролируемыми организациями и ключевым персоналом на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года соответственно:

	На 30 сентября 2014 г. (Неаудированно)			На 31 декабря 2013 г.		
	Ассоцииро- ванные организации	Совместно контроли- руемые организации	Ключевой управлен- ческий персонал	Ассоцииро- ванные организации	Совместно контроли- руемые организации	Ключевой управлен- ческий персонал
Активы						
Кредиты клиентам, за вычетом резервов	79 987	7 706	84	79 681	8 609	89
Обязательства						
Средства клиентов	17 217	1	2 971	14 298	1	2 582
Договорные и условные обязательства кредитного характера	2 516	–	15	2 740	1 709	13

(в миллионах российских рублей)

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с ассоциированными, совместно контролируруемыми организациями и ключевым персоналом (продолжение)

Ниже представлены доходы и расходы по операциям с ассоциированными, совместно контролируемыми организациями и ключевым персоналом за девятимесячные периоды, завершившиеся 30 сентября 2014 и 2013 годов соответственно:

	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2014 г. (Неаудировано)			За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2013 г. (Неаудировано)		
	Ассоцииро- ванные организации	Совместно контроли- руемые организации	Ключевой управлен- ческий персонал	Ассоцииро- ванные организации	Совместно контроли- руемые организации	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы по кредитам клиентам	3 168	451	7	5 639	373	8
Процентные расходы по средствам клиентов	(1 014)	(12)	(159)	(578)	(0)	(158)
Создание резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход	(14 346)	(9)	(1)	(41 990)	(9)	0

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября (Неаудировано)	
	2014 г.	2013 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	1 571	1 594
Обязательные взносы в пенсионный фонд	111	129
Взносы на социальное обеспечение	26	24
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу	1 708	1 747

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 7.

Кроме того, на 30 сентября 2014 года операции со связанными с государством сторонами включают в себя денежные беспроцентные депозиты (обязательные резервы), депонированные дочерними банками Внешэкономбанка в Банке России в сумме 4 097 млн. руб. (на 31 декабря 2013 года: 4 845 млн. рублей). На 31 декабря 2013 года операции со связанными с государством сторонами включают в себя также депозиты и остатки на текущих счетах, размещенные Группой в Банке России со сроком до 90 дней в общей сумме 10 430 млн. рублей. (Примечание 8).

(в миллионах российских рублей)

23. 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 банкам, а также привлекают от последних финансирование и выпускают в их отношении гарантии (список операций с банками не является исчерпывающим). Данные операции осуществляются преимущественно на рыночных условиях, за исключением указанных в Примечании 11; при этом операции с банками, связанными с государством, составляют преимущественную часть от всех операций Группы по кредитованию банков и незначительную часть полученного от банков финансирования и выпущенных гарантий.

В таблицах ниже указаны остатки по существенным операциям с банками, связанными с государством на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года:

Банки	Тип операции	Средства в банках	
		На 30 сентября 2014 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2013 г.
Банк 1	Субординированные кредиты	39 015	38 924
Банк 2	Субординированные кредиты	23 389	23 205
Банк 3	Срочные процентные депозиты в банках	13 200	12 735
Банк 2	Процентные ссуды и депозиты, размещенные в банках на срок до 90 дней	6 900	4 255
Банк 4	Процентные ссуды и депозиты, размещенные в банках на срок до 90 дней	6 742	17 072
Банк 4	Субординированные кредиты	–	185 637
Банк 5	Субординированные кредиты	–	10 326
		89 246	292 154

Банки	Тип операции	Средства банков	
		На 30 сентября 2014 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2013 г.
Банк 4	Ссуды и прочие средства российских банков	104 113	19 890
Банк 6	Ссуды и прочие средства российских банков	65 343	63 262
Банк 1	Ссуды и прочие средства российских банков	5 033	5 008
Банк 7	Ссуды и прочие средства прочих банков	–	5 958
		174 489	94 118

На 30 сентября 2014 года Банком были предоставлены поручительства связанным с государством банкам в рамках соглашения об обеспечении кредитов Банка России на сумму 60 000 млн. руб. сроком до декабря 2014 года и на сумму 16 463 млн. руб. сроком до августа 2015 года.

(в миллионах российских рублей)

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

В процессе своей ежедневной деятельности Банк и дочерние организации предоставляют кредиты связанным с государством клиентам, выпускают в отношении них гарантии, обслуживают их текущие счета и привлекают их средства в депозиты (список операций с клиентами не является исчерпывающим). Данные операции осуществляются преимущественно на рыночных условиях, за исключением указанных в Примечании 12; 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 2014 года и 31 декабря 2013 года:

Заемщик	Отрасль экономики	Обязательства по предоставлению кредитов		Обязательства по предоставлению кредитов	
		Кредиты клиентам	Кредиты клиентам	Кредиты клиентам	Кредиты клиентам
		На 30 сентября 2014 г. (Неаудировано)		На 31 декабря 2013 г.	
Клиент 1	Транспорт	64 348	–	28 855	–
Клиент 2	Транспорт	57 980	–	54 305	5 431
Клиент 3	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	49 524	21 697	33 980	19 534
Клиент 4	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	39 786	19 806	27 162	22 481
Клиент 5	Финансовая деятельность	37 908	–	37 933	–
Клиент 6	Электроэнергетика	28 639	–	26 135	–
Клиент 7	Транспорт	23 119	–	15 768	–
Клиент 8	Транспорт	20 538	–	18 499	–
Клиент 9	Нефтегазовая промышленность	19 207	2 882	17 078	–
Клиент 10	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	17 454	–	28 260	7 568
Клиент 11	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	16 125	–	5 360	–
Клиент 12	Транспорт	14 027	11 375	11 290	13 750
Клиент 13	Электроэнергетика	13 168	–	15 005	–
Клиент 14	Наука и образование	11 844	1 357	7 200	–
Клиент 15	Транспорт	9 929	–	6 856	3 098
Клиент 16	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	8 873	16 407	0	24 494
Клиент 17	Финансовая деятельность	6 749	1 558	6 993	2 044
Клиент 18	Электроэнергетика	6 500	–	5 341	–
Клиент 19	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	6 461	25 587	2 117	23 112
Клиент 20	Прочее	5 493	0	4 034	1 565
Клиент 21	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	5 324	0	4 845	0
Клиент 22	Электроэнергетика	5 156	6 903	4 850	7 030
Клиент 23	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	5 066	13 030	2 014	7 052
Клиент 24	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	4 575	–	5 382	–
Клиент 25	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	0	7 619	–	–
Клиент 26	Телекоммуникации	0	6 250	0	8 229
		477 793	134 471	369 262	145 388

(в миллионах российских рублей)

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

Клиент	Отрасль экономики	Средства клиентов	
		На 30 сентября 2014 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2013 г.
Клиент 27	Телекоммуникации	41 274	76 961
Клиент 28	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	12 678	9 059
Клиент 29	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	9 537	0
Клиент 30	Финансовая деятельность	8 602	8 601
Клиент 5	Финансовая деятельность	7 132	1 644
Клиент 31	Недвижимость и строительство	–	9 658
		79 223	105 923

Клиент	Отрасль экономики	Выпущенные гарантии	
		На 30 сентября 2014 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2013 г.
Клиент 28	Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	98 713	86 614
		98 713	86 614

По состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года вложения Группы в долговые ценные бумаги, выпущенные Правительством РФ, представлены ниже:

	На 30 сентября 2014 г. (Неаудировано)	На 31 декабря 2013 г.
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 398	3 701
Инвестиционные финансовые активы:		
- имеющиеся в наличии для продажи	7 290	9 496
- удерживаемые до погашения	–	245
Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	9 704	–

По состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года операций с производными финансовыми инструментами с Правительством РФ не было.

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

(в миллионах российских рублей)

23. 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 2014 года и 31 декабря 2013 года вложения Группы в ценные бумаги, выпущенные эмитентами, связанными с государством, а также производные финансовые инструменты с такими компаниями представлены ниже:

	На 30 сентября 2014 г. (Неаудировано)			На 31 декабря 2013 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	14 784	5 142	26 827	37 900	6 088	24 451
Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	29 742	57 968	—	—	10 352	—
Инвестиционные финансовые активы: - имеющиеся в наличии для продажи	165 542	71 263	—	142 757	128 394	—
- удерживаемые до погашения	—	514	—	—	519	—
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	880	—	—	139

Также на 30 сентября 2014 года в составе инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, учитывается финансовый актив справедливой стоимостью 42 265 млн. руб. (на 31 декабря 2013 года: 41 455 млн. руб.), выпущенный кредитной организацией, связанной с государством.

Существенные финансовые результаты от операций с государством представлены ниже:

	За девятимесячный период, завершившийся 30 сентября (Неаудировано)	
	2014 г.	2013 г.
Процентный расход		
Задолженность перед Банком России	(18 917)	(16 837)
Задолженность перед Правительством РФ	(33 219)	(31 808)
	(52 136)	(48 645)
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов, изменения договорных условий и досрочного погашения	65 351	6 214

(в миллионах российских рублей)

24. События после отчетной даты

В октябре 2014 года Банк приобрел 2 059 штук обыкновенных именных акций ОАО «МСП Банк» дополнительного выпуска на общую сумму 2 059 млн. рублей. Доля участия Банка в уставном капитале дочерней организации не изменилась и составляет 100%.

В период с октября по ноябрь 2014 года дочерний банк исполнил обязательства по выкупу собственных облигаций серии БО-04 на общую сумму 4 858 млн. руб., серии БО-02 на общую сумму 3 724 млн. руб., серии БО-01 на общую сумму 1 531 млн. рублей.

В октябре 2014 года Банк приобрел 1 376 437 штук обыкновенных акций ОАО «ЭКСАР» дополнительного выпуска на общую сумму 1 376 млн. рублей. В качестве оплаты указанных акций Банк передал в собственность эмитенту нежилое здание. Доля участия Банка в уставном капитале дочерней организации не изменилась и составляет 100 %.

В ноябре 2014 года Банк разместил на Московской Бирже биржевые облигации серии БО-02 номинальной стоимостью 9 000 млн. руб. со сроком погашения в ноябре 2017 года. По указанному выпуску биржевых облигаций предусмотрена годовая оферта.

В ноябре 2014 года в соответствии с условиями договора купли-продажи Банк передал в собственность ОАО «ЭКСАР» 265 099 шт. обыкновенных именных акций ЗАО РОСЭКСИМБАНК (100% минус 1 акция) по цене 2 153 млн. рублей. Доля участия Группы в уставном капитале дочернего банка не изменилась и составляет 100%.

В ноябре 2014 года было изменено фирменное наименование дочернего банка ОАО АКБ «Связь-Банк». Новое полное фирменное наименование банка на русском языке – Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество), новое сокращенное фирменное наименование банка на русском языке – ПАО АКБ «Связь-Банк».

В соответствии с распоряжением Правительства РФ от 12 декабря 2014 года № 2526-р на Минфин России возложена обязанность направить часть бюджетных ассигнований в сумме 30 000 млн. руб. в виде имущественного вноса в уставный капитал Внешэкономбанка. Постановлением Правительства РФ от 18 декабря 2014 года № 1417 утверждены соответствующие правила предоставления из федерального бюджета в 2014 году субсидии в виде имущественного вноса во Внешэкономбанк.

В декабре 2014 года было изменено фирменное наименование дочернего банка ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК». Новое полное фирменное наименование банка на русском языке – Акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС», новое сокращенное фирменное наименование банка на русском языке – АО ГЛОБЭКСБАНК.

В декабре 2014 года Минфином России перечислены денежные средства в сумме 6 395 млн.руб. в виде имущественного вноса Российской Федерации в государственную корпорацию «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» в целях возмещения затрат (убытков) Внешэкономбанка, возникших в результате осуществления взаимосвязанных сделок по предоставлению Внешэкономбанку имущества, составляющего комплекс трамплинов, в качестве отступного по кредиту, погашающего задолженность НАО «Красная поляна», и по передаче Внешэкономбанком указанного имущества в государственную казну Российской Федерации безвозмездно (распоряжение Правительства РФ от 2 октября 2014 года № 1951-р).

В декабре 2014 года Банк перечислил денежные средства в общей сумме 280 млн. долларов США (16 991 млн. руб. на дату перечисления) в счет оплаты 441 542 360 штук простых именных акций дополнительного выпуска ПАО «Проминвестбанк». Право собственности на указанные акции ПАО «Проминвестбанк» по состоянию на дату составления отчетности к Банку не перешло.

(в миллионах российских рублей)

24. События после отчетной даты (продолжение)

В декабре 2014 года дочерний банк Группы исполнил обязательства в рамках предусмотренной оферты по выкупу биржевых облигаций серии БО-07 на сумму 4 606 млн. рублей. Позднее в декабре 2014 года дочерний банк зарегистрировал дополнительный выпуск биржевых облигаций серии БО-07 в количестве 3 000 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая, из которых 2 000 000 штук были выпущены в обращение.

В декабре 2014 года произошло существенное снижение курса рубля. На 23 декабря 2014 года официальный курс Банка России составил 56,4940 рублей за 1 доллар США по сравнению с курсом на 30 сентября 2014 года в размере 39,3866 рублей. 16 декабря 2014 года Банк России увеличил ключевую ставку до 17%, что повлекло за собой существенный рост уровня процентных ставок на соответствующих рынках. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.