ВНЕШФИНБАНК

Общество с ограниченной ответственностью
«КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ВНЕШНЕТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ»

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ВНЕШНЕТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ»

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

г. Краснодар

Содержание

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА 3
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении за 30 июня 2020 г. 4
Сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. 5
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. 6
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020года 7
1. Основная деятельность 8
2. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность 10
3. Основы представления отчетности 11
4. Принципы учетной политики 13
5. Денежные средства и их эквиваленты 14
6. Ценные бумаги 14
7. Средства в других банках 15
8.Кредиты клиентам 15
9. Прочие активы 18
10.Основные средства и нематериальные активы 18
11. Средства других банков 19
12. Средства клиентов 19
13. Выпущенные долговые ценные бумаги 20
14. Прочие обязательства 21
15. Уставный капитал 21
16. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль] 21
17. Процентные доходы и расходы 22
18. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами 22
19. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Переоценка иностранной валюты. Доходы за вычетом расходов по операциям с драгметаллами. 22
20. Комиссионные доходы и расходы 23
21. Изменение прочих резервов 23
22. Прочие операционные доходы 23
23. Административные и прочие операционные расходы 23
24. Налоги на прибыль 23
25. Прибыль/[Убыток] на долю 25
26. Дивиденды 25
27.Вознаграждения работникам и пенсионные планы 25
28. Сегментный анализ 32
29. Управление финансовыми рисками 32
30.Обязательства и производные финансовые инструменты 53
31.Производные финансовые инструменты 54
32.Операции со связанными сторонами 55
33.Приобретения и выбытия 56
34. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства 56

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК (далее - Банк) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, (далее - промежуточная финансовая отчетность) подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 (IAS 34) «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководство ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» отвечает за подготовку промежуточной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2020 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившийся на эту дату.

При подготовке промежуточной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем. Руководство также несет ответственность за:
- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2020 года, к выпуску и подписана от имени Руководства Банка 25 августа 2020 года.

Председатель Правления
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» **М.О.Чижов**

Главный бухгалтер
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» **Д.С.Павлоградская**

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении за 30 июня 2020 г.

тыс. руб.

Наименование статьи	Номер примечания	30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	355539	203771
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	9691	8479
Ценные бумаги	6	1861512	766335
Средства в других банках	7	44619	91681
Кредиты клиентам	8	310539	1095250
Прочие активы	9	507304	313606
Текущие требования по налогу на прибыль	24	35520	35520
Отложенный налоговый актив	24	51778	37349
Основные средства	10	74286	9242
Нематериальные активы	10	2661	3373
Итого Активов:		**3253449**	**2564606**
Обязательства и собственные средства			
Обязательства			
Средства других банков	11	287235	0
Средства клиентов	12	1765700	1817854
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	39259	40341
Прочие обязательства	14	146267	89154
Текущие обязательства по налогу на прибыль	24	0	1249
Отложенное налоговое обязательство	24	27407	0
Итого обязательств:		**2265868**	**1948598**
Собственные средства			
Уставный капитал	15	200000	200000
Нераспределенная прибыль отчетного периода	16	371573	-127443
Нераспределенная прибыль прошлых лет	16	416008	543451
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала):		**987581**	**616008**
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала):		**3253449**	**2564606**

Председатель Правления
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» **М.О.Чижов**

Главный бухгалтер
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» **Д.С.Павлоградская**

Сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.

тыс. руб.

Наименование статьи	Номер примечания	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.
Процентные доходы	17	99273	47466
Процентные расходы	17	-49678	-43569
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		**49595**	**3897**
Изменение резерва под кредитные убытки	8	19290	-380928
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под кредитные убытки		**68885**	**-377031**
Чистые непроцентные доходы		**87481**	**89226**
Доходы за вычетом расходов операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	-26733	18175
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми через прочий совокупный доход	18	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	19	30234	75093
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	19	40605	-15542
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	19	3209	133
Комиссионные доходы	20	56590	25803
Комиссионные расходы	20	-16424	-14436
Операционные доходы		**320226**	**133613**
Изменение прочих резервов	21	-4832	121976
Прочие операционные доходы	22	325058	11637
Чистые доходы (расходы)		**476592**	**-154192**
Операционные расходы		**-87368**	**-107856**
Административные и прочие операционные расходы	23	-87368	-107856
Прибыль / (убыток) до налогообложения		**389224**	**-262048**
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль	24	-17651	5624
Прибыль / (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения		0	0
Прибыль / (убыток) за период	**16**	**371573**	**-256424**
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов		0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		0	0
Итого прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		**0**	**0**
Итого совокупный доход (убыток) за период		**371573**	**-256424**

Председатель Правления
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» **М.О.Чижов**

Главный бухгалтер
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» **Д.С.Павлоградская**

Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.

тыс. руб.

Наименование статьи	Номер примечания	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	17	92459	47116
Проценты уплаченные	17	-49869	-58237
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочий совокупный доход	18	1239	16711
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	19	30234	75093
Комиссии полученные	20	56590	25803
Комиссии уплаченные	20	-16424	-14436
Прочие операционные доходы	22	325379	4304
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	23	-89238	-112119
Уплаченный налог на прибыль	24	-14800	-16750
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**335570**	**-32515**
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	-1212	2666
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-1022908	-184914
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках	7	47062	913456
Чистый (прирост) / снижение по кредитам клиентам	8	821977	202093
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам	9	-191861	-72006
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	12	105771	-702945
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	14	64349	34409
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		**158748**	**160244**
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов	6	0	0
Выручка от реализации основных средств	10	295	0
Приобретение основных средств	10	-66347	-2132
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		**-66052**	**-2132**
Денежные средства от финансовой деятельности			
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	13	-1736	-12448
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности		**-67788**	**-14580**
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	19	60808	-17169
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		**151768**	**128495**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	**5**	**203771**	**261294**
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	**5**	**355539**	**389789**

Председатель Правления
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» **М.О.Чижов**

Главный бухгалтер
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» **Д.С.Павлоградская**

Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020года

тыс. руб.

Наименование статьи	Номер примечания	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации				Капитал, приходящийся на неконтролирующую долю	Капитал
		Уставный капитал	Нераспределенная прибыль отчетного периода	Переоценка	Нераспределенная прибыль/Накопленный дефицит		
Остатки на 01.01.2019	15-17	200 000	0	0	543451		743451
Внесение долей участниками	15-17	0	-127443	0	0		-127443
Остатки на 31.12.2019	15-17	200 000	-127443	0	543451		616008
Остатки на 01.01.2020	15-17	200 000	0	0	416008		616008
Внесение долей участниками	15-17	0	371573	0	0		371573
Остатки на 30.06.2020	15-17	200 000	371573	0	416008		987581

Председатель Правления
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» **М.О.Чижов**

Главный бухгалтер
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» **Д.С.Павлоградская**

1. Основная деятельность

Данная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Представленная промежуточная финансовая отчетность является неконсолидированной и включает финансовую отчетность ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК».

Основная информация о Банке:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования»
Сокращенное наименование	ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»
Регистрационный номер, дата регистрации Банком России	3173, 05 декабря 1994г.
Основной государственный регистрационный номер	1020500003919, 24 декабря 2002
ИНН	0541016015
Лицензии	Универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3173 от 01.10.2018
Участие в системе страхования вкладов	Регистрационный номер 610 от 10.02.2005

На момент составления промежуточного отчета за 1 полугодие 2020 года ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (далее Банк) является обществом с ограниченной ответственностью. Банк зарегистрирован в Российской Федерации и работает на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций.

ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» не является участником банковской (консолидированной) группы, не имеет обособленных подразделений на территории иностранного государства.

Бенефициарным владельцем Банка является Ховрун Денис Владимирович, доля в Уставном капитале Банка - 60,0004%; гражданство: Российская Федерация; место проживания: город Москва.

В отчетном периоде изменений в составе органов управления Банком не произошло.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 44, ст. 4981).

Местом нахождения Банка является место постоянного нахождения его органов управления, располагающихся по адресу:

350000, Россия, Краснодарский край, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Коммунаров/ул. Гимназическая, дом № 61/42.

В отчетном периоде наименование, место нахождения и адрес Банка, не изменялись.

По состоянию на 01.07.2020 Банк имеет 6 обособленных подразделений:

- Дополнительный офис «Центральный» Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования», сокращённое наименование: ДО

«Центральный» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», адрес: 115184, г. Москва, Руновский переулок, дом № 6, строение 2;

- Дополнительный офис «Московский» Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования», сокращённое наименование: ДО «Московский» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», адрес: 105064, г. Москва, р-н Басманный, ул. Земляной Вал, д. 34, строен. 3а, пом. 1;
- Кредитно-кассовый офис «Столичный» Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования» в г. Москве, сокращённое наименование: ККО «Столичный» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в г. Москве, адрес: 109456, г. Москва, проспект Рязанский, дом 77;
- Дополнительный офис «Митино» Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования», сокращённое наименование: ДО «Митино» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», адрес: 125222, г. Москва, ул. Митинская д.25;
- Дополнительный офис «Вологодский» Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк внешнеторгового финансирования», сокращенное наименование: ДО «Вологодский» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», адрес: 160000, г. Вологда, ул. Зосимовская, д.47;
- Дополнительный офис «Петербургский» Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования», сокращенное наименование: ДО «Петербургский» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», адрес: 197342, город Санкт-Петербург, улица Торжковская, дом 5, литера А, помещение 20-Н.

В соответствии с решениями Совета директоров в отчетном периоде закрыты 2 обособленных подразделения:

- Дополнительный офис «На Проспекте Мира» Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования», сокращённое наименование: ДО «На Проспекте Мира» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», адрес: 129110, г. Москва, Орлово-Давыдовский переулок, д. 2/5, корп. 1 (протокол Совета директоров №29052020 от 29.05.2020);
- Дополнительный офис «Юбилейный» Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования», сокращенное наименование: ДО «Юбилейный» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», адрес: 350089, Краснодарский край, г. Краснодар, Западный внутригородской округ, пр-кт Чекистов, 33 (протокол Совета директоров №08062020 от 08.06.2020).

Отчетным периодом является 1 полугодие 2020 года – с 1 января по 30 июня включительно. Данная промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В данной отчетности Банка все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Единица измерения показателей годовой отчетности тысячи рублей (далее – тыс. руб.).

Свою деятельность Банк основывает на принципах надежности, качества, честного ведения бизнеса и высокой корпоративной культуры. Основные усилия Банка направлены на проведение взвешенной политики в области управления рисками, развитие качественного комплексного банковского обслуживания клиентов и соблюдение их интересов, расширение спектра банковских услуг, внедрение передовых банковских технологий, дальнейшее развитие материально-технической базы Банка, повышение надежности и инвестиционной привлекательности Банка.

При подготовке и выпуске настоящей промежуточной отчетности у собственников и руководства Банка отсутствуют какие-либо объективные причины сократить масштабы основного бизнеса или прекратить деятельность, дана оценка способности Банком продолжать деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за окончанием отчетного года, в том числе влияние негативных изменений на глобальных рынках, связанных со значительным снижением цены на нефть и биржевых показателей, ослаблением

курса рубля, а также объявленной пандемией коронавируса COVID-19. Собственниками и руководством Банка не установлены факторы, которые обусловливают значительные сомнения в способности Банком продолжать свою деятельность непрерывно, отсутствует существенная неопределенность, связанная с условиями и событиями, которые по отдельности или в совокупности обусловливают значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно, а отчетность подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности Банка.

2. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий и организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Развитие Банка зависит от макроэкономических условий и таких индикаторов изменения внешней среды как законодательство, условия, влияющие на потенциальную и существующую клиентскую базу, возможные действия непосредственных конкурентов и игроков, занимающих другие ниши рынка. Основными индикаторами внутренней среды, которые учитываются при определении альтернатив стратегического развития Банка, и которые должны впоследствии оказывать влияние на внесение корректировок при выполнении стратегических задач, являются ресурсная база, соответствие продуктового ряда требованиям рынка, применяемые технологии, кадровый состав, результативность деятельности клиентских менеджеров, а также качество и эффективность управления Банком.

Банк активно работает на всех сегментах финансового рынка и предоставляет своим клиентам комплекс качественного банковского обслуживания. Тем не менее, несмотря на универсальный характер своей деятельности, Банк концентрирует свое внимание на развитии кредитования малого и среднего бизнеса, гарантийных операциях (включая операции по предоставлению тендерных кредитов и гарантий), комиссионных операциях, расчетном и кассовом обслуживании как юридических, так и физических лиц.

Банк прилагает усилия, чтобы, как и прежде, в числе его основных преимуществ оставались:

- ✓низкие, конкурентные тарифы;
- ✓скорость принятия решений;
- ✓индивидуальный подход к каждому клиенту;
- ✓высокая скорость расчетов.

В течение отчетного периода Банк осуществлял деятельность по предоставлению банковских услуг на основании статьи 5 Федерального закона от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Устава, а также лицензии Банка России. На отчетную дату Банк имеет Универсальную лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3173 от 01.10.2018.

В течение отчетного года Банк осуществлял свою деятельность по следующим основным направлениям и предлагаемых по ним продуктам для юридических и физических лиц:

✓Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

✓Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет (кредитование физических, юридических лиц, а также частных предпринимателей).

✓Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в рублях и в иностранной валюте.

✓Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам.

✓Инкассация денежных средств, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

✓Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (операции по международным контрактам юридических лиц, а также операции с наличной иностранной валютой).

✓Выдача банковских гарантий (тендерные гарантии и прочие виды гарантий).

✓Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов) – переводы без открытия счета в рублях и иностранной валюте; переводы без открытия счета по системам денежных переводов «Contact», «Золотая корона».

В отчетном периоде Банк осуществлял свою деятельность только на территории Российской Федерации.

Прилагаемая промежуточная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существенных условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы представления отчетности

Заявление о соответствии. Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

В настоящей промежуточной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Данная промежуточная финансовая отчетность не включает всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Банк не раскрывает информацию , которая в значительной мере дублировала бы информацию, содержащуюся в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) (например, не изменившиеся принципы учетной политики и подробные сведения о статьях, не претерпевших существенных изменений по суммам и по составу).

Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в данной отчетности, предоставляют достаточную информацию при условии её рассмотрения совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). По мнению руководства, в настоящую промежуточную финансовую отчетность были внесены все корректировки, необходимые для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Банка за промежуточные отчетные периоды.

Поскольку результаты деятельности Банка тесно связаны и зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результатов деятельности за год.

Основа оценки. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в российских рублях в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – РСБУ). Настоящая промежуточная финансовая отчетность основана на учетных данных Банка , сформированных по РСБУ, с учетом оценок, корректировок и переклассификаций статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости.

Данная промежуточная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс.руб.), если не указано иное.

Сезонность и цикличность. Руководство не считает , что деловая активность Банка существенно зависит от сезонных факторов и цикличности каких-либо событий и (или) операций).

Использование оценок и допущений. Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и иных факторов, которые считаются обоснованными в конкретных обстоятельствах и служат основанием для выработки суждений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которую нельзя получить напрямую из других источников. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

При подготовке настоящей промежуточной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения учетной политики и основные источники неопределенности в оценках были такими же, как и те, которые применялись в отношении годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Допущение о непрерывности деятельности**.** Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. Банк предполагает осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерение или необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных для себя условиях. Таким образом, у Банка отсутствует информация о прекращении применения им основополагающего принципа «непрерывность деятельности.

С начала 2020 года вспышка коронавируса распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику. Дополнительным фактором нестабильности стал разрыв соглашение ОПЕК+, что существенно повлияло на снижение стоимости нефти. В следствии данных событий, с конца первого квартала 2020 г. в России наблюдается снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке , а также снижение активности и котировок на рынке акций, снижение и высокая волатильность цен на многие биржевые товары. Указанные выше изменения в экономической среде могут оказать существенное влияние на деятельность Банка. Ввиду неопределенности и продолжительности событий Банк не может точно и надежно оценить количественное влияние

данных событий на свое финансовое положение. Однако по оценке руководства не ожидается существенного влияния вышеуказанных событий на финансовое положение Банка и его способность продолжать непрерывно свою деятельность в течение следующих 12 месяцев. В настоящее время Банк внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями.

Оценка налогообложения за промежуточный период. Расходы по налогу на прибыль за промежуточный период начисляются на основании эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к сумме прибыли, ожидаемой за полный финансовый год, то есть средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме дохода за промежуточный период до уплаты налогов.

Уровень существенности, определяемый Банком . Операции, объем которых составляет менее 5% от активов Банка, являются несущественными.

Принятие новых или пересмотренных стандартов и поправок. В данной промежуточной финансовой отчетности были применены те же принципы учетной политики, представления и методы, что и при подготовке годовой финансовой отчетности по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Банк не применял на раннем этапе никаких других стандартов, интерпретаций или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Некоторые новые стандарты, разъяснения и поправки к существующим стандартам стали обязательными к применению с 1 января 2020 года. Данные изменения, по оценке Руководства Банка, не оказали существенного влияния на представленную промежуточную финансовую отчетность .

Отчетность по сегментам. Данная промежуточная финансовая отчетность не содержит информации по сегментам, так как Банк не отвечает требованиям к обязательному раскрытию указанной информации в своей годовой финансовой отчетности согласно МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Внесение изменений в финансовую отчетность за 2019 год. В сопоставимые данные за 2019 год изменения не вносились.

4. Принципы учетной политики

В данной промежуточной финансовой отчетности были применены те же принципы учетной политики, представления и методы, что и при подготовке годовой финансовой отчетности Банка по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);

•*«Определение бизнеса»* – поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);

•*«Определение существенности»* – поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);

•*«Реформа базовых процентных ставок»* – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

5. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.

	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Наличные средства	340353	189838
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	15186	13933
Итого денежных средств и их эквивалентов	**355539**	**203771**

Банк отражает денежные средства по коррсчетам в Банке России в составе раздела «Денежные средства и их эквиваленты».

Банк имеет корреспондентские счета НОСТРО в рублях Российской Федерации, долларах США, евро, швейцарских франках, китайских юанях и фунтах стерлингов Соединенного королевства в кредитных организациях-резидентах. Условия о поддержании неснижаемого остатка в договорах на открытые счета НОСТРО отсутствуют.

Банк не имеет корреспондентских счетов НОСТРО в кредитных организациях-нерезидентах.

Резиденты стран, являющихся членами ОЭСР и/или Еврозоны, по которым концентрация активов и обязательств составляет 5 процентов и выше от общей величины активов и обязательств соответственно, в Банке отсутствуют.

Обязательные резервы в Банке России составили на 30.06.2020 г. 9691 тыс.руб., на 31.12.2019 г. – 8479 тыс.руб.

6. Ценные бумаги

Банк в течение отчетного периода осуществлял вложения в финансовые активы для торговли , оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Указанные активы представлены долговыми ценными бумагами:

Эмитент	Вид ценной бумаги	Код ISIN ценной бумаги	Валюта ценной бумаги	Страна эмитента	Дата погашения	Справед-ливая стоимость, тыс.руб.	Ставка, %
АО «Тинькофф Банк»	Облигации	RU000A1008B1	RUB	Россия	21.03.2029	106 661	9.250
ООО «Ритейл Бел Финанс»	Облигации	RU000A100JH0	RUB	Россия	02.07.2024	64 674	10.950
ООО «СЭТЛ ГРУПП»	Облигации	RU000A100MG6	RUB	Россия	17.01.2023	89 095	10.750
ПАО «ГК «Самолет»	Облигации	RU000A100YG1	RUB	Россия	19.10.2022	41 319	12.000
ГУП "Жилищно-коммунальное хозяйство Республики Саха (Якутия)"	Облигации	RU000A100PB0	RUB	Россия	28.07.2026	91 934	12.500
АО ХК «Новотранс»	Облигации	RU000A1014S3	RUB	Россия	27.11.2024	40 319	8.750
АО «Софт Лайн Трейд»	Облигации	RU000A02YLD2	RUB	Россия	17.12.2020	15 231	11.000
ПАО «Уралкалий»	Облигации	RU000A101GZ6	RUB	Россия	15.02.2025	75 710	6.8500
АО «СофтЛайн Трейд»	Облигации	RU000A0ZZZU3	RUB	Россия	22.12.2021	36 197	11.0000
ПАО АФК «Система»	Облигации	RU000A101PA0	RUB	Россия	16.05.2025	130 319	6.6000
АО «Росагролизинг»	Облигации	RU000A101R09	RUB	Россия	28.05.2025	52 930	7.3500
ПАО «МТС»	Облигации	RU000A101NG2	RUB	Россия	05.11.2026	51 556	6.6000
ООО «Газпром капитал»	Облигации	RU000A101QN1	RUB	Россия	25.05.2027	120 460	5.9000
GTLK Europe Capital DAC	Облигации	XS1713473608	USD	Ирландия	17.04.2025	114 469	5.950
Eurasia Capital S.A.	Облигации	XS2075963293	USD	Люксембург	-	52 893	8.800
TMK Capital S.A.	Облигации	XS2116222451	USD	Люксембург	12.02.2027	104 687	4.300
Vfu Funding Plc	Облигации	XS2114201622	USD	Великобрит ания	11.02.2025	142 517	6.200
Petropavlovsk 2016 Ltd	Облигации	XS1711554102	USD	Россия	14.11.2022	87 435	8.125
GTLK Europe Capital DAC	Облигации	XS2131995958	USD	Ирландия	10.03.2027	33 138	4.6500
Bonitron DAC	Облигации	XS1577952010	USD		30.10.2022	41 680	8.7500

Cabinet of Ministers of Ukraine	Облигации	XS2010033343	EUR	Украина	27.01.2030	189 759	4.375
Veb Finance plc	Облигации	XS0893212398	EUR		21.02.2023	56 893	4.0320
RZD Capital PLC	Облигации	XS1843437036	EUR	Ирландия	23.05.2027	85 199	2.200
RusHydro Capital Markets DAC	Облигации	XS1912655054	CNY	Ирландия	21.11.2021	36 437	6.125
ИТОГО:						**1 861 512**	

Все указанные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в балансе Банка на отчётную дату классифицированы в данную категорию при первоначальном признании. Всего объём финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в балансе Банка за отчётный период увеличился на 142,91% (на 1 095 177 тыс. руб.).

7. Средства в других банках

тыс.руб.

Статьи	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Средства на коррсчетах	34053	35695
Прочее размещение	10566	56050
За вычетом резерва под обесценение	0	(64)
Итого средства в других банках	**44619**	**91681**

8.Кредиты клиентам

Пересчет кредитов клиентам производился по амортизированной стоимости с использованием метода точного дисконтирования. Эффективной признана процентная ставка по договору.

тыс. руб.

Вид актива	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв	Амортизированная стоимость
Ссудная и приравненная к ней задолженность:	401 289	90 750	310 539
в том числе процентные доходы	*4 817*	*4 601*	*216*

Кредитное качество чистых вложений в финансовые активы по состоянию на 01.07.2020 г.:

тыс. руб.

	Валовая балансовая стоимость	Амортизированная стоимость
Стадия 1	317 064	308 400
в том числе с просроченными платежами до 30 дней	*0*	*0*
Стадия 2	2 431	2 139
в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	*0*	*0*
Стадия 3	81 794	0
в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	*4 916*	*0*
в том числе с просроченными платежами от 180 до 360 дней	*4 932*	*0*
в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	*71 946*	*0*

Изменение оценочного резерва за 1 полугодие 2020 год по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

Вид актива	**Величина сформированных оценочных резервов по состоянию на 01.01.2020 г. (тыс. руб.)**	**Величина сформированных оценочных резервов по состоянию на 01.07.2020 г. (тыс. руб.)**	**Изменение**	
			Сумма, в тыс. руб. (- снижение, + рост)	**Структура, в % (- снижение, + рост)**
Ссудная и приравненная к ней задолженность:	352 943	90 750	-262 193	25.71
в том числе процентные доходы	*7 958*	*4 601*	*-3 357*	*57.82*

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, отраженная на балансе Банка на 30.06.2020 выглядит следующим образом:

Наименование	На 01.07.2020		На 01.01.2020		Изменение	
	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, в тыс. руб. (- снижение, + рост)	Структура, в % (- снижение, + рост)
Депозиты, размещенные в Банке России	**140 000**	**45.1**	**460 000**	**42.0**	-320 000	-69.6
Средства, размещенные в кредитных организациях	**58 658**	**18.9**	**547 209**	**50.0**	-488 551	-89.3
Операции финансовой аренды	**378**	**0.1**	**0**	**0.0**	378	100.0
Кредиты физ. лиц, в том числе:	**1 634**	**0.5**	**209**	**0.0**	1 425	681.8
2.1. ипотечные ссуды	0	**0.0**	0	**0.0**	0	0.0
2.2. потребительские ссуды	1 634	**0.5**	209	**0.0**	1 425	681.8
Кредиты юр. лиц и ИП, в том числе:	**109 869**	**35.4**	**87 832**	**8.0**	22 037	25.1
-обрабатывающие производства	9 093	**2.9**	0	**0.0**	9 093	100.0
- строительство	15 995	**5.2**	0	**0.0**	15 995	100.0
- оптовая и розничная торговля	67 413	**21.7**	32 755	**3.0**	34 658	105.8
- финансовая деятельность	15 720	**5.1**	46 606	**4.3**	-30 886	-66.3
- прочие виды деятельности	1 648	**0.5**	8 471	**0.8**	-6 823	-80.5
ИТОГО	**310 539**	**100**	**1 095 250**	**100**	-784 711	-71.6

Кредитный портфель представлен вложениями в российских рублях, заемщиками выступают юридические и физические лица - резиденты.

Структура ссудной задолженности юридических лиц по целям кредитования на 01.07.2020 г.:

-пополнение оборотных средств – 46,1 млн. руб.,

-на обеспечение заявок на участие в аукционах – 39,0 млн. руб.,

-приобретение основных средств – 22,7 млн. руб.

-прочие – 2,1 млн. руб.

Кредитный портфель Банка на отчетную дату представлен вложениями, осуществленными преимущественно в экономику Москвы, Московской области, и других регионов России.

Категории заемщиков/Географическая зона	на 01.07.2020		на 01.01.2020	
	Сумма (тыс. руб.)	удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	удельный вес, %
Юридические лица и ИП, в т. ч.	**109 869**	**35.4**	**87 832**	**8.0**
Краснодарский край	14 643	4.7	19 800	1.8
г. Москва и Московская область	55 678	17.9	53 645	4.9
Свердловская область	39 548	12.7	12 937	1.2
другие регионы Российской Федерации	0	0.0	1 450	0.1
Физическим лицам, в т. ч.	**1 634**	**0.5**	**209**	**0.0**
г. Москва и Московская область	1 634	0.5	209	0.0

Размещенные средства Банка в разрезе сроков до полного погашения:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения, на 01.07.2020 г.						
	просроченная задолженность	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 1 года	свыше года
Чистая ссудная задолженность	0	203 451	48 676	8 040	3 947	44 638	1 787
удельный вес, %	0.0	65.5	15.7	2.6	1.3	14.4	0.6
Средства, размещенные в кредитных организациях	0	58 658	0	0	0	0	0
Депозиты в Банке России	0	140 000	0	0	0	0	0
Операции финансовой аренды	0	0	42	63	63	84	126
Кредиты физических лиц	0	0	0	0	0	1 634	0
Кредиты юридических лиц	0	4 793	48 634	7 977	3 884	42 920	1 661

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения, на 01.01.2020 г.						
	просроченная задолженность	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 1 года	свыше года
Чистая ссудная задолженность	0	1 010 857	34 212	12 952	22 698	7 504	7 027
удельный вес, %	0.0	92.3	3.1	1.2	2.1	0.7	0.6
Средства, размещенные в кредитных организациях	0	547 209	0	0	0	0	0
Депозиты в Банке России	0	460 000	0	0	0	0	0
Кредиты физических лиц	0	0	0	209	0	0	0
Кредиты юридических лиц	0	3 648	34 212	12 743	22 698	7 504	7 027

9. Прочие активы

тыс. руб.

	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	18 331	11483
Расчеты по приобретаемым и реализуемым памятным монетам	498 410	300852
Прочее	2483	5292
За вычетом резерва под обесценение	(11920)	(4021)
Итого	**507304**	**313606**

10.Основные средства и нематериальные активы

Структура основных средств Банка

тыс. руб.

Отчетные периоды	**Здания и сооружения**	**Автомобили**	**Вычислительная техника**	**Офисное оборудование**	**Прочее**	**Итого ОС**	**Накопленная амортиз-ация**	**Остаточная стоимость ОС**
Стоимость ОС на 01.01.2020	0	10277	8682	4844	5366	29169	19927	9242
Приобретено в 1-м полуг. 2020 г.	0	7848	0	0	155	8003	194	7809
Выбытие в 1-м полуг. 2020 г.	0	3011	0	0	239	3250	2536	714
Стоимость ОС на 01.07.2020	0	15114	8682	4844	5282	33922	21281	12641
Имущество, полученное в аренду	81208	0	0	0	0	81208	19563	61645

Стоимость, состав и структура основных средств в отчетном периоде значительно не изменились.

Все основные средства, приобретенные банком, признаны в качестве активов, приносящих доход, используемых в производственной деятельности, которые предполагается эксплуатировать в течение более одного периода, и оценены по фактической стоимости.

На отчетную дату в Банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также не осуществлялась передача основных средств в залог в качестве обеспечения обязательств.

На отчетную дату Банк не имеет не выполненных договорных обязательств по приобретению основных средств.

Структура нематериальных активов Банка

тыс. руб.

Отчетные периоды	**Сайты**	**Лицензии для «Банк 21 век»**	**Лицензии для iBank2**	**Прочие**	**Итого НМА**	**Накопленная амортизация**	**Остаточная стоимость НМА**
Стоимость НМА на 01.01.2020	2430	3173	3478	3739	12820	9447	3373
Стоимость НМА на 01.07.2020	2430	3173	3478	3778	12859	10198	2661

Информация по существенным НМА по состоянию на отчетную дату:

НМА	Справедливая стоимость при первоначальном признании	Балансо-вая стоимость	Накоплен-ная амортизация	Остаточ-ная стоимость	Оставшийся срок амортизации	Примечание для НМА с неопределенным сроком полезного использования Факторы, повлиявшие на определение его срока – текстом, кратко
НМА "Официальный сайт ООО КБ "ВНЕШФИНБАНК"	2100	2100	1995	105	6 мес.	Ожидаемый срок получения экономических выгод
ПРОГР ОБЕСПЕЧЕНИЮ "БАНК 21 ВЕК"	1358	1358	1182	176	11 мес.	
НМА Интернет-сайт (дог.DEV2018-07-19 от 09.07.18 ООО "Группа компаний ВФ")	330	330	101	229	45 мес.	Ожидаемый срок получения экономических выгод

11. Средства других банков

На отчетную дату Банк имеет следующие обязательства перед другими кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости:

тыс.руб.

Виды обязательств	На 01.07.2020		На 01.01.2020	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Обязательства перед другими кредитными организациями, ВСЕГО, в т. ч.:	287235	100.00	0	0.00
Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций	0	0.00	0	0.00
Привлеченные ресурсы на межбанковском рынке	287235	100.00	0	0.00

На отчетную дату обязательства перед другими кредитными организациями по корреспондентским счетам отсутствуют в балансе Банка.

На отчетную дату Банком получены прочие заёмные средства в рублях РФ и иностранной валюте (всего на сумму 140 252 тыс. руб. в рублёвом эквиваленте) по сделкам РЕПО с предоставлением в качестве обеспечения без прекращения признания облигаций различных эмитентов, учитываемых по справедливой стоимости, подробнее в п.4.8. Срок РЕПО 7 дней. Ставки: 5,0% в рублях РФ; 0,6% в долларах США.

12. Средства клиентов

Ниже приводятся данные о средствах клиентов Банка,не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости:

тыс.руб.

Виды обязательств	На 01.07.2020		На 01.01.2020	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Остатки средств на счетах клиентов – ВСЕГО, в т. ч.:	1 765 700	100.0	1 817 854	100.0

Остатки на расчетных счетах юридических лиц	140 104	7.94	203 153	11.18
Депозиты юридических лиц	813 114	46.05	729 928	40.15
Остатки на текущих счетах физических лиц и предпринимателей	140 787	7.97	186 186	10.24
Вклады граждан, *в т.ч проценты*	671 695	38.04	698 587	38.43

За отчетный период не произошло существенных изменений ресурсной базы по структуре, при этом объём средств на счетах клиентов уменьшился на 52 154 тыс. руб. или на 2,87% в основном за счет снижения остатков по расчетным счетам юридических лиц.

Срочных депозитов, выраженных в драгметаллах по учетной цене, Банк не имеет.

Распределение средств на расчетных счетах юридических лиц по отраслям экономики и видам экономической деятельности на 01.07.2020 г.

Наименование отрасли экономики	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %
Торговля	70 378	50.23
Услуги, связанные с научной, инженерно-технической и профессиональной деятельностью	31 690	22.62
Обрабатывающие производства	13 392	9.56
Операции с недвижимым имуществом	7 910	5.65
Деятельность по предоставлению финансовых услуг	5 594	3.99
Строительство	5 272	3.76
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	2 201	1.57
Прочие виды деятельности	3 667	2.62
итого:	**140 104**	100.00

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

Структура выпущенных собственных векселей Банка выглядит следующим образом:

Характеристика векселей	На 01.07.2020		На 01.01.2020	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Векселей, всего по номиналу	**38 862**	**100.0**	**40 414**	**100.0**
- до востребования, процентные (дисконт)	0	0	0	0
- до востребования, без процентов (дисконта)	1 609	4.2	0	0
- осталось менее 1 года до срока платежа, процентные (дисконт)	27 365	70.4	18 749	46.4
- осталось менее 1 года до срока платежа, без процентов (дисконта)	0	0	0	0
- осталось больше 1 года до срока платежа, процентные (дисконт)	9 888	25.4	21 665	53.6
- осталось больше 1 года до срока платежа, без процентов (дисконта)	0	0	0	0
Векселей, всего по амортизированной стоимости	***39 259***	***100***	***40341***	***100***

Процентная ставка по рублевым процентным (дисконтным) собственным векселям Банка на отчетную дату составила 0,1-4,5% годовых. На 01.07.2020 года в балансе банка один собственный вексель с номиналом в иностранной валюте в эквиваленте 1 609 тыс. руб.

Другие долговые ценные бумаги Банк в отчетном периоде не выпускал и не имеет в балансе на отчетную дату.

14. Прочие обязательства

тыс. руб.

	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Расчеты с персоналом по оплате труда	2770	2657
Расчеты по налогам	0	3515
Расчеты по гарантиям	71371	62722
Резервы по условным обязательствам Банка	8778	11583
Прочее	63348	8677
Итого	**146267**	**89154**

15. Уставный капитал

Уставный капитал Банка оплачен полностью, в течение отчетного периода не изменился и по состоянию на 01.07.2020 составил 200 млн. рублей. Долей в уставном капитале Банка, принадлежащих Банку нет. Неоплаченных обязательств по выплате участникам, подавшим заявление о выходе из участников у Банка, нет.

16. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%. Различие между МСФО и РСБУ привело к возникновению временной разницы, при которой возник отложенный налоговый актив в сумме 121 тыс. рублей .

Ниже представлено влияние на нераспределенную прибыль/накопленный дефицит всех произведенных корректировок в отчетности, составленной Банком в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Влияние на нераспределенную прибыль/накопленный дефицит прошлых лет (НППЛ) всех произведенных корректировок

тыс. руб.

Статьи и корректировки	30.06.2020 г.
Прибыль прошлых лет Банка по РПБУ	**416629**
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	-777
Возвратная корректировка отложенных налогов	156
ИТОГО НППЛ:	**416008**

Влияние на нераспределенную прибыль/накопленный дефицит отчетного периода (НПОП) всех произведенных корректировок

тыс. руб.

Статьи и корректировки	30.06.2020
Прибыль отчетного года по РПБУ	**371436**
Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	-605
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	777
Возвратная корректировка отложенных налогов	-156
Корректировка отложенных налогов	121
Прибыль отчетного периода по МСФО	**371573**

17. Процентные доходы и расходы

тыс. руб.

	30.06.2020	30.06.2019
Процентные доходы по РПБУ		
Кредиты клиентам	48302	23821
Средства, размещенные в других банках	4640	6532
Ценные бумаги	46331	17113
Итого процентных доходов	**99273**	**47466**
Процентные расходы по РПБУ		
Срочные вклады физических лиц	(25117)	(20671)
Срочные депозиты юридических лиц	(22783)	(22553)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(558)	(88)
Срочные депозиты банков	(1411)	(257)
Итого процентных расходов	**(49678)**	**(43569)**
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	**49595**	**4525**

18. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами

тыс.руб.

	30.06.2020	30.06.2019
Доходы за вычетом расходов операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(26733)	18175
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми через прочий совокупный доход	0	0

19. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Переоценка иностранной валюты. Доходы за вычетом расходов по операциям с драгметаллами.

Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой не пересчитывались и не корректировались.

Операции в иностранной валюте отражены по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

тыс.руб.

	30.06.2020	30.06.2019
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	30234	75093
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	40605	(15542)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгметаллами	3209	133

20. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.

	30.06.2020	30.06.2019
Комиссионные доходы по РПБУ		
Комиссия за открытие и ведение счетов	318	425
Комиссия по расчетным операциям	4560	2183
Комиссия по выданным гарантиям	50756	19642
Прочее	956	3553
Итого комиссионных доходов	**56590**	**25803**
Комиссионные расходы по РПБУ		
Комиссия по расчетным операциям	(79)	(248)
Комиссия по кассовым операциям	(569)	(733)
Прочее	(15776)	(13455)
Итого комиссионных расходов	**(16424)**	**(14436)**
Чистый комиссионный доход/[расход]	**40166**	**11367**

Комиссионные доходы и расходы не изменились после применения стандартов МСФО.

21. Изменение прочих резервов

Изменение резервов под прочую дебиторскую задолженность составляет - 4832 тыс.руб.

22. Прочие операционные доходы

тыс. руб.

	30.06.2020	30.06.2019
Итого прочих операционных доходов	**325058**	**11637**

В отчетном периоде Банком заключен договор об уступке прав (требований), возникших на основании договора об открытии кредитной линии, выручка от уступки указанных прав (требований) составила 282 500 тыс. руб.

23. Административные и прочие операционные расходы

тыс. руб.

Стоимость по РПБУ	**30.06.2020**	**30.06.2019**
Затраты на персонал	44849	58266
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	2119	2172
Прочее	7327	35127
Профессиональные услуги (охрана, связь)	4746	5582
Амортизация основных средств	25499	3383
Реклама и маркетинг	12	206
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2816	3120
Итого операционных расходов	**(87368)**	**(107856)**

24. Налоги на прибыль

При расчете отложенных налогов принята действующая ставка налога на прибыль (20%). Различия между МСФО и РСБУ приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств.

тыс. руб.

	30.06.2020 г.	30.06.2019 г.
Налоговый актив	**87298**	**72869**
Текущие требования по налогу на прибыль	35520	35520
Отложенный налоговый актив	51778	37349
Налоговое обязательство	**(27407)**	**(1249)**
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	1249
Отложенное налоговое обязательство	27407	0
Итого доходы/расходы по возмещению налога на прибыль	**59891**	**71620**

Далее представлены временные разницы, повлиявшие на отложное налогообложение в балансе Банка при формировании МСФО.

тыс.руб.

Название статьи балансового отчета по МСФО	**Налогооблагаемая база по РСБУ**	**Балансовая стоимость по МСФО**	**Временные разницы**	**отложенное налоговое обязательство (к уплате)**		**отложенный налоговый актив (к возмещению)**		**Отложенный актив**
				временные разницы	отложенный налог (20%)	временные разницы	отложенный налог (20%)	
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	355 539	355 539	0	0		0		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	9 691	9 691	0	0		0		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0		0		
Средства в других банках	44 619	44 619	0	0		0		
Кредиты клиентам	447 280	310 539	(136 741)	(136 741)		0		
Финансовые активы, предназначенные для торговли	0	0	0	0		0		
Инвестиции в ассоциированные организации и прочее участие	0	0	0	0		0		
Прочие активы	361 785	507 304	145 519	0		(145 519)		
Текущие требования по налогу на прибыль	35 520	35 520	0	0		0		
Отложенный налоговый актив	0	0	0					
Основные средства	74 891	74 286	(605)	0		605		
Нематериальные активы	2661	2 661	0	0		0		
Инвестиционная недвижимость и долгосрочные активы для продажи	0	0	0	0		0		
Итого Активов:	**1 331 986**	**1 340 159**						
Средства других банков	287 235	287 235	0	0		0		
Средства клиентов	1 765 700	1 765 700	0	0		0		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0		0		
Выпущенные долговые ценные бумаги	39 259	39 259	0	0		0		

Прочие заемные средства	0	0	0	0		0		
Прочие обязательства	137 380	146 267	8 887	0		8 887		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	109	0	(109)	109		0		
Отложенное налоговое обязательство	27 407	27 407	0	0		0		
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0		0		
Итого обязательств:	**2 257 090**	**2 265 868**						
ВСЕГО:			**16 951**	**(136 632)**	**(27 326)**	**(136 027)**	**(27 205)**	**121**

тыс.руб.

Сумма прибыли по балансу тоже претерпела изменения за счет произведенных Банком корректировок. Данные изменения приведены в таблице Примечания 16.

Расход/возмещение по налогу на прибыль после всех произведенных корректировок:

тыс. руб.

	30.06.2020	**30.06.2019**
(Расходы)/ возмещение по налогу по РПБУ	**(17616)**	**(19870)**
Отложенное налоговое обязательство	0	0
Отложенное налоговое обязательство прошлого года (возвратная корректировка)	0	25441
Отложенный налоговый актив	121	53
Отложенный налоговый актив прошлого года (возвратная корректировка)	(156)	0
(Расходы)/ возмещение по налогу по МСФО	**(17651)**	**5624**

25. Прибыль/[Убыток] на долю

Информация о прибыли на долю рассмотрена в Примечании 26.

26. Дивиденды

Решение о выплате дивидендов (распределение чистой прибыли) принимается на общем годовом собрании участников Банка.

Решений о выплате дивидендов по результатам 2019 г. и за 6 месяцев 2020 г. не принимались.

27.Вознаграждения работникам и пенсионные планы

В ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» система оплаты труда работников регулируется следующими внутренними документами:

- Положение о системе оплаты труда ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утверждено решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 29.06.2018 № 29062018);
- Положение об оплате труда и материальном стимулировании работников ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утверждено решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 21.09.2015 № 21092015);

•Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утвержден решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 21.09.2015 № 21092015);

•Положение о порядке определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утверждено решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 21.09.2015 № 21092015);

•Порядок определения размера, форм и начислений стимулирующих и компенсационных выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, связанных с результатами их деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утвержден решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 01.11.2019 № 01112019/1).

Перечисленные выше внутренние документы Банка разработаны в целях управления риском материальной мотивации персонала.

Ответственность за соответствие системы оплаты труда Банка стратегии развития, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков несет Совет директоров Банка.

Обязанность по подготовке решений Совета директоров Банка, в части организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, возложена на члена Совета директоров Трофимову Я.А. (протокол Совета директоров №03092018 от 03.09.2018 г.)

Состав Совета директоров сформирован из лиц, обладающих разными знаниями и навыками, опытом работы, в совокупности достаточными для эффективного управления и контроля деятельности Банка, соответствующими масштабу и характеру деятельности Банка, профилю принимаемых рисков, в том числе по вопросам системы оплаты труда. Информация о профессиональном образовании, квалификации и трудовой деятельности членов Совета директоров размещена на официально сайте Банка www.vfbank.ru в разделе «О Банке/Руководство».

	Ф.И.О.	Квалификация (наличие высшего юридического или экономического образования)	Наличие опыта работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда	Выплаченное вознаграждение за исполнение обязанностей члена Совета директоров за отчетный период, тыс. руб.
Председатель Совета Директоров	Коломыц А.С.	Да	Нет	0
Член Совета директоров	Ховрун Д.В.	Да	Нет	0
Член Совета директоров	Тернопол Е.В.	Да	Нет	0
Член Совета директоров	Трофимова Я.А.	Нет	Да	0

В течение 1-го полугодия 2020 года Советом директоров Банка проведено 16 заседаний, на которых рассматривались вопросы, касающиеся системы оплаты труда.

Вознаграждение членам Совета директоров в 1-м полугодии 2020 г не выплачивалось.

В Банке установлена повременно-премиальная оплата труда, которая предусматривает, что величина общего вознаграждения за труд работнику рассчитывается исходя из установленного работнику должностного оклада, стимулирующих, компенсационных выплат и

фактически отработанного им времени в днях, а для работников при сменном режиме работы – в часах.

Система оплаты труда работников Банка включает в себя следующие составляющие:

- фиксированная часть оплаты труда (должностной оклад, надбавки, установленные штатным расписанием);
- нефиксированная часть оплаты труда.

Размер фонда оплаты труда, в том числе премиальный фонд, утверждается Советом директоров на каждый финансовый год.

Фонд оплаты труда на 2020 г. утвержден в размере 210 000 000 рублей, в том числе: максимальный размер премиального фонда 90 000 000 рублей (протокол Совета директоров №09012020 от 09.01.2020).

Система оплаты труда распространяется на всех лиц, работающих в Банке, в т.ч. во внутренних структурных подразделениях Банка, на основании трудовых договоров.

Мониторинг и оценку системы оплаты труда в Банке осуществляет служба внутреннего контроля в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Перечень работников, принимающих риски утверждается приказом Председателя Правления Банка, который может быть пересмотрен Советом директоров Банка. По состоянию на 01.07.2020 численность работников Банка, осуществляющих функции принятия рисков составляет 11 человек, в том числе:

- Члены исполнительных органов кредитной организации: 5 человек (административно-управленческий персонал);

- Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 6 человек (Управление кредитования – 1 человек; Департамент казначейства – 3 человека; Отдел ценных бумаг – 1 человек, АУП (члены кредитного комитета) – 1 человек).

Целью системы оплаты труда Банка является построение системы мотивации труда работников Банка посредством установления стимулирующих и компенсационных выплат с учетом количественных и качественных показателей, учитывающих все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка и рентабельность отдельных показателей.

Базовыми принципами формирования системы оплаты труда работников Банка являются:

- соблюдение дифференциации оплаты труда в зависимости от сложности выполняемой работы и квалификации работника;
- отсутствие дискриминации по полу, возрасту, национальности при оплате труда;
- стимулирование работников к раскрытию и реализации своих способностей в процессе трудовой деятельности;
- равенство работников относительно норм труда (трудовых обязанностей) и возможностей увеличения заработка за счет проявления инициативы, творческой активности;
- нацеленность системы оплаты на достижение необходимых конечных результатов работы;
- соответствие стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Размер премиального фонда определяется Советом директоров Банка в составе общего фонда оплаты труда и зависит от количественных и качественных показателей финансового плана, позволяющих учитывать величину принимаемых Банком рисков, а также уровень доходности и рентабельности отдельных показателей.

При оценке результатов работы работников Банка используются следующие ключевые показатели:

-финансовые(количественные) показатели, в том числе показатели, отражающие операционную и экономическую эффективность (прибыль, доходы, коэффициенты затрат и т.п);

-нефинансовые (качественные) показатели, в том числе показатели, отражающие соблюдение нормативных требований, процедур, правил внутреннего контроля, норм профессиональной этики и др.).

При отсутствии премиального фонда премия работникам не выплачивается.

Размер стимулирующих выплат и премий каждого отдельного работника Банка может быть уменьшен (вплоть до отмены выплаты) решением Председателя Правления по инициативе руководителя/куратора подразделения, в том числе: по следующим основаниям:

- невыполнение поставленных задач в рамках утвержденных планов деятельности и/или решений органов управления Банком;
- действие или бездействие работника, приведшее к негативным последствиям для Банка, в том числе выразившиеся в факторах операционного, правового рисков или причинения ущерба для деловой репутации Банка;
- поступление на работника обоснованных жалоб и нареканий от клиентов;
- наличие нарушений в работе, выявленных внешними и внутренними органами в отчетном периоде и/или непринятие/несвоевременное принятие мер в целях их устранения;
- наличие нарушений трудовой дисциплины.

В 1 квартале 2020 года Советом директоров проведено заседание по вопросу Утверждения новой редакции «Порядка оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», по результатам которого была утверждена новая редакция «Порядка оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», подготовленная руководителем Службы внутреннего контроля по результатам проведенного мониторинга и оценки системы оплаты труда в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за 2019 год, и введена в действие с 27.04.2020.

Работниками, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в Банке по состоянию на 01.07.2020 являются 5 человек.

Система оплаты труда работников Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками строится на общих принципах системы оплаты труда работников Банка, т.е. в рамках, принятой в Банке повременно-премиальной системы оплаты труда, включающей: фиксированную часть оплаты труда и нефиксированную часть оплаты труда.

Общее вознаграждение за труд работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов) Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и сделок.

Работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, могут выплачиваться стимулирующие и компенсационные выплаты в размере не более 50% от общего объема вознаграждения. При определении размера вознаграждения учитывается качество выполнения данными работниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях, а также результаты оценки экономического положения Банка, проведенной подразделением Банка России. Отличие показателей выплат переменной (нефиксированной) части работникам, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками от показателей выплат работникам, принимающих риски, обеспечивает независимость размера оплаты труда этой категории работников Банка.

Размер оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями, стратегии развития Банка, характера и масштаба деятельности Банка и качественных показателей исполнения трудовых обязанностей.

Фиксированная часть оплаты труда работников, принимающих риски составляет не более 60% от общего объема вознаграждения.

Доля нефиксированной части оплаты труда для работников, принимающих риски по результатам деятельности Банка устанавливается на уровне не менее 70% от утвержденного оклада, и, не менее 40% от общего объема вознаграждения.

Стимулирующие выплаты для работников, принимающих риски, при достижении определенных показателей деятельности Банка/подразделений предусматривают денежную форму оплаты труда. Выплата стимулирующего вознаграждения осуществляется в рамкам, утвержденного Советом директоров, фонда

В случае отрицательного финансового результата деятельности Банка в целом или по определенному направлению деятельности все виды стимулирующих выплат могут быть скорректированы вплоть до полной отмены их выплаты(в том числе путем определения размера стимулирующих выплат и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).Оценка соответствия фактически выполненных показателей осуществляется с учетом возможных рекомендаций Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля.

Решение о выплате (невыплате)стимулирующих выплат за отчетный год членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски (за исключением работников Департамента казначейства и Отдела ценных бумаг), принимается Советом директоров Банка по итогам отчетного года и по результатам оценки Советом директоров показателей мотивации данной категории работников, предоставленных Планово-экономическим отделом Банка: выполнение Банком плана по чистой прибыли, выполнение показателей групп доходности и качества активов. При принятии решения Советом директоров о выплате стимулирующего вознаграждения данной категории работников за отчетный период, выплата производится не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным на основании приказа Председателя Правления Банка.

Советом директоров Банка, в случае положительного финансового результата деятельности Банка, может быть принято решение о выплате стимулирующего вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, за предыдущие года.

За 2019 год и в 1-м полугодии 2020 года стимулирующие выплаты не производились.

Оценка работников Департамента казначейства, принимающих риски, осуществляется ежемесячно не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным, на основании ежемесячных расчетов, предоставленных Планово-экономическим отделом Банка. Результаты оценки утверждаются Советом директоров Банка.

Фонд стимулирующего вознаграждения (ФСВК) рассчитывается как процент от величины результата от деятельности Казначейства (РДК), в зависимости от величины РДК. ФСВК распределяется между работниками Департамента казначейства, принимающими риски, на основании приказа Председателя Правления, с учетом вклада каждого работника в финансовый результат деятельности Казначейства, трудовой и исполнительской дисциплины, уровня профессионализма, объёма выполняемых работ, инициативы и ответственности работников.

Оценка работников Отдела ценных бумаг, принимающих риски, осуществляется ежемесячно не позднее последнего числа месяца на основании расчетов, предоставленных Планово-экономическим отделом Банка. Результаты оценки утверждаются Советом директоров Банка.

Расчет стимулирующих выплат работникам Отдела ценных бумаг, принимающим риски, производится за расчетный период. Продолжительность расчетного периода определяется решением Совета директоров при утверждении размера стимулирующих выплат и не может быть менее одного календарного месяца и более 12 календарных месяцев. Фонд стимулирующего вознаграждения рассчитывается как процент от разницы результата от деятельности Отдела ценных бумаг и расчетного фонда Отдела ценных бумаг. Общий размер стимулирующего вознаграждения распределяется между работниками Отдела ценных бумаг,

принимающим риски, на основании приказа Председателя Правления, с учетом вклада каждого работника в финансовый результат деятельности Отдела ценных бумаг, трудовой и исполнительской дисциплины, уровня профессионализма, объёма выполняемых работ, инициативы и ответственности работников.

К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, предусматривается и применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока).

Решение о применении отсрочки стимулирующих выплат работникам принимается Советом директоров Банка. Срок отсрочки, размер и порядок выплат в течение этого срока определяется в зависимости от размера и характера прибыли/убытков, а также перспектив дальнейшей деятельности с учетом планов.

Программ долгосрочных вознаграждений не предусмотрено внутренними документами Банка и за отчетный период не выплачивались.

Показатели, применяемые для отсрочки и корректировки выплат, могут дополняться с учетом изменений условий деятельности Банка, в т. ч., на основании предложений и/или рекомендаций Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы по рискам.

Нефиксированная часть оплаты труда состоит из:

-доплат (надбавок) компенсационного характера, предусмотренных трудовым законодательством (совмещение профессий, расширение зоны обслуживания, работы за пределами нормальной продолжительности рабочего времени, в ночное время, выходные и нерабочие праздничные дни, за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных и иные предусмотренные трудовым законодательством);

-премии;

-стимулирующие выплаты.

Нестандартные выплаты(компенсация расходов на жилье работникам, компенсация расходов на страхование, пенсионные отчисления, иные аналогичные выплаты, а также выплаты, осуществляемые работникам Банка иными связанными с кредитной организацией юридическими лицами) Банк не производит.

Порядок выплаты нефиксированной части оплаты труда по итогам деятельности работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, а также показатели для определения размера нефиксированной части оплаты труда, определены в «Порядке определения размера, форм и начислений стимулирующих и компенсационных выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, связанных с результатами их деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», утвержденным Советом директоров 01.11.2019, протокол № 01112019/1.

Информация о размере вознаграждений, в том числе фиксированных и отсроченных вознаграждений за 1-е полугодие 2020 г:

Информация о размере вознаграждений

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5	6
2		Всего вознаграждений, из них:	2453	2562
3		денежные средства, всего,	2453	2562

		из них:		
4		отсроченные (рассроченные)	0	0
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
6		отсроченные (рассроченные)	0	0
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
8		отсроченные (рассроченные)	0	0
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	0	3
10		Всего вознаграждений, из них:	0	2047
11		денежные средства, всего, из них:	0	2047
12		отсроченные (рассроченные)	0	0
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
14		отсроченные (рассроченные)	0	0
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
16		отсроченные (рассроченные)	0	0
	Итого вознаграждений		2453	4609

В течение 1-го полугодия 2020 года выплат нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов не осуществлялось.

Информация о фиксированных вознаграждениях

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
							общая сумма, тыс. руб.	
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов			-	-	-	-	-
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков							

В течение 1-го полугодия 2020 года выплат стимулирующих выплат при приеме на работу, гарантированных премий не осуществлялось.

Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	0	0	0	0	0

1.1	денежные средства	0	0	0	0	0
1.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
1.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
1.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	0	0	0	0	0
2.1	денежные средства	0	0	0	0	0
2.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
2.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
2.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
3	Итого вознаграждений	0	0	0	0	0

Отсроченные вознаграждения в течение 1-го полугодия 2020 года не начислялись и не выплачивались, отсрочка (рассрочка) выплат и их последующая корректировка отсутствовали.

Начисление и выплата вознаграждений произведены в соответствии с трудовыми договорами (контрактами) и внутренними положениями Банка, которые соответствуют законодательству Российской Федерации.

28. Сегментный анализ

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку Банк не отвечает требованиям к обязательному раскрытию указанной информации в своей отчетности - ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на ОРЦБ.

29. Управление финансовыми рисками

Руководство Банка рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций. Основными источниками возникновения значимых рисков являются возможные изменения бизнес-модели Банка или внешней бизнес-среды. Риски принимаются Банком в ходе своей регулярной деятельности целенаправленной для получения дохода (кредитный риск, рыночный риск, процентный риск банковского портфеля и риск ликвидности). Операционные риски возникают как неизбежная составляющая деятельности Банка.

К значимым рискам на 2020 год Банком определены кредитный риск, операционный риск, рыночный риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля и риск концентрации. Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления значимыми рисками. Данные риски оцениваются количественными методами. К нефинансовым рискам, оцениваемым качественными методами, отнесены регуляторный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, региональный риск, стратегический риск и риск интернет-банкинга. Процедуры оценки и управления рисками в Банке осуществляются на основании утвержденных внутренних порядков организации управления отдельными видами рисков, Плана ОНиВД и Политики управления банковскими рисками и капиталом. Документооборот управленческой отчетности по рискам, сроки, порядок ее предоставления должностным лицам и органам управления и состав информации, подлежащей обязательному отражению в отчетности, регламентируется внутренними нормативными документами.

Целью управления рисками в Банке является поддержание принимаемого объема совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с утвержденными

стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности собственного и заемного капитала, поддержание рентабельности банковского бизнеса, соблюдение законодательных и иных нормативных правовых актов, успешное достижение стратегических целей развития Банка.

Управление рисками и капиталом в Банке осуществляется органами управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления, кредитный комитет, комитет по ликвидности) и должностными лицами в соответствии с предоставленными им полномочиями.

Банк при необходимости актуализирует внутренние нормативные документы, касающиеся оценки и управления банковскими рисками.

Политика управления рисками и капиталом Банка направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности и уровнем принимаемых рисков.

В целях повышения эффективности и устойчивости собственной коммерческой деятельности, Банк на регулярной основе осуществляет оценку, прогноз и управление банковскими рисками. Управление рисками Банка осуществляется в соответствии с утвержденными внутренними положениями по организации управления банковскими рисками. Банком регулярно проводятся стресс - тестирования банковских рисков и оценка достаточности собственных средств (капитала).

В организационной структуре Банка имеется подразделение по оценке и управлению банковскими рисками (служба по рискам), координирующее работу Банка по данному направлению.

Система управления и контроля рисками включает в себя следующие уровни:

- Совет директоров Банка;
- Председатель Правления Банка, Правление Банка, Кредитный комитет, Комитет по ликвидности;
- Подразделение по оценке и управлению банковскими рисками (служба по рискам);
- Начальники отделов Банка;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита.

Полномочия Совета директоров Банка:

– разработка предложений приоритетных направлений деятельности Банка и представление их на утверждение Общему собранию участников, включая вопросы управления рисками и капиталом Банка;

– подготовка проекта стратегии развития Банка для рассмотрения Общим собранием участников Банка и контроль за реализацией принятой стратегии развития Банка и предварительное рассмотрение бизнес-плана Банка для последующего вынесения на рассмотрение Общего собрания участников Банка, рассмотрение отчетов Председателя Правления Банка об исполнении бизнес-плана;

– контроль за деятельностью единоличного и коллегиального исполнительных органов по управлению рисками;

– участие в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка;

– утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и капиталом Банка, а также осуществление контроля за реализацией указанного порядка;

– осуществление общего контроля за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала в Банке, соблюдением установленных процедур по управлению рисками и капиталом и их эффективностью, соответствием утвержденной политике управления рисками и капиталом Банка, соответствием масштаба осуществляемых Банком операций,

объемам принятого риска и соблюдением установленных лимитов путем рассмотрения документов, предоставляемых органами системы внутреннего контроля, отчетов Службы внутреннего аудита и Службы по рискам в соответствии с внутренними документами Банка;

– ежегодное рассмотрение отчетов о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала;

– рассмотрение не реже одного раза в год вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, на основании заключения службы внутреннего аудита и исполнительных органов Банка;

– ежегодное рассмотрение отчетов о результатах стресс-тестирования;

– рассмотрение отчетов о значимых рисках и достижении установленных сигнальных значений, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала;

– рассмотрение информации, подготовленной Службой внутреннего аудита о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке;

– своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

– своевременное осуществление действий по управлению рисками Банка, в том числе для обеспечения достаточности собственного капитала Банка в соответствии с масштабом и сложностью проводимых им операций;

– принятие решений в Банке по крупным сделкам, сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность, сделкам со связанными лицами, а также иным сделкам в пределах полномочий, установленных Уставом Банка и внутренними документами Банка.

– определение лимитов деятельности филиалов, представительств;

– рассмотрение информации о достижении установленных сигнальных значений и о несоблюдении установленных лимитов;

Полномочия Правления Банка:

– организация и осуществление руководства и контроля за совершением банковских сделок кредитования, расчетов, осуществления банковских операций, управленческого учета и отчетности, автоматизации банковских операций и иных вопросов деятельности Банка (филиалов, внутренних структурных подразделений), а также вопросов установления деловых связей Банка с другими банками и организациями;

– решение об уточнении классификации ссуды на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным Банком заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде;

– обеспечивает реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

– принятие решения о списании с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности третьих лиц перед Банком;

– распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между структурными подразделениями Банка по направлениям деятельности и установление порядка взаимодействия и представления отчетности;

– разработка стратегии развития Банка;

– текущий контроль за реализацией принятой стратегии развития Банка путем рассмотрения фактически достигнутых финансовых показателей и результатов деятельности Банка;

– рассмотрение информации, подготовленной Службой внутреннего аудита, о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке;

– утверждение процедур управления рисками и капиталом, включающие методологию выявления значимых рисков, утверждение процедуры стресс-тестирования на основе стратегии

управления рисками и капиталом;

– обеспечение применения, выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;

– обеспечение финансовой устойчивости Банка, контроля за достаточностью и распределением собственных средств (капитала) через систему лимитов;

– осуществление контроля за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала в Банке, соблюдением установленных процедур по управлению рисками и капиталом, и их эффективностью, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов путем рассмотрения документов, предоставляемых органами системы внутреннего контроля и Службой по рискам в соответствии с внутренними документами Банка;

– рассмотрение не реже одного раза в год вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;

– ежегодное рассмотрение отчетов о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и стресс-тестирования.

Полномочия службы по рискам:

– выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;

– оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;

– планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

– выявление, оценку и управление банковскими рисками в соответствии с требованиями законодательства и нормативными документами Банка России;

– применение соответствующих характеру деятельности и масштабам Банка инструментария для эффективной выработки решений по минимизации вероятных потерь;

– осуществляет мониторинг сделок, установленных лимитов и соблюдения порядка принятия решений в целях реализации мер по предупреждению реализации факторов принятых в Банке значимых рисков;

– осуществляет процедуру стресс-тестирования и валидацию методик по оценке банковских рисков в соответствии с требованиями Банка России;

– подготовка предложений и принятие управленческих решений в пределах своей компетенции в целях реализации стратегии управления рисками;

– расчет совокупного (агрегированного) риска на разных уровнях агрегации и последующий контроль его соответствия утвержденному риск-аппетиту, своевременная подготовка предложений по снижению уровня совокупного риска в случае необходимости;

– формирование требований к информационным системам в Банке, необходимых для выполнения задач службы по рискам;

– формирование комплексной системы отчетности по рискам Банка, включая отчетность по ВПОДК;

– разработка методик оценки банковских рисков по различным направлениям деятельности, операциям, сделкам с учетом стандартов, принятых в Банке;

– участие в разработке внутренних нормативных документов и/или соответствующих разделов внутренних документов, относящихся к управлению банковскими рисками и

капиталом;

Полномочия Службы внутреннего контроля (СВК).

– осуществление учета событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественной оценки возможных последствий;

– мониторинг эффективности и качества управления регуляторным риском;

– участие в разработке внутренних документов Банка по управлению регуляторным риском (соблюдая принцип системного подхода и интеграции).

Полномочия Службы внутреннего аудита (СВА).

– независимый контроль эффективности и качества СУР, а также контроль за соблюдением процедур по управлению риском путем проведения тематических и комплексных проверок;

– контроль адекватности, эффективности и качества, принятых подразделениями и органами управления Банка мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и/или органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка;

– оценка эффективности СУР и оценка корпоративного управления;

– оценка и проверка эффективности методологии оценки типичных банковских рисков и процедур управления банковскими рисками и капиталом.

Полномочия иных структурных подразделений Банка.

Структурные подразделения Банка обеспечивают управление рисками в рамках своей компетенции, а также в рамках своего функционала в соответствии с требованиями Политики управления банковскими рисками и капиталом, и внутренними документами Банка.

Основными целями системы управления рисками Банка являются:

•обеспечение эффективного и устойчивого развития Банка в соответствии с утвержденной Советом директоров Стратегией развития Банка;

• обеспечение оптимального соотношения между доходностью и совокупным риском Банка;

• оценка и обеспечение достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и потенциальных рисков;

•защита интересов участников, клиентов, а также других лиц, которые заинтересованы в поддержании устойчивого развития Банка.

Основными задачами Банка в области управления рисками и капиталом являются:

•разработка, внедрение и контроль за выполнением методов и процедур управления рисками и капиталом Банка;

• выявление рисков, присущих деятельности Банка;

• выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;

• выявление причин и условий, способствующих возникновению и/или увеличению риска;

• выделение и оценка значимых для Банка рисков;

• осуществление агрегирования количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;

• осуществление контроля за объемами значимых для Банка рисков;

• обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком;

• усиление конкурентных преимуществ Банка, в том числе обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях, благодаря повышению эффективности управления капиталом, а также создание СУР Банка и его подразделений (в том числе ВСП), осуществляющих операции, подверженные различным видам банковских рисков, предполагающую идентификацию, мониторинг и снижение рисков Банка;

- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
- обеспечение соблюдения работниками Банка требований действующего законодательства, внутренних нормативных документов Банка, и стандартов корпоративной и профессиональной этики, в том числе минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением ответственными лицами Банка соответствующих лимитов и полномочий;
- обеспечение выполнения единых требований, установленных в Банке, к организации бизнес-процессов управления рисками, в том числе в процессе стратегического и операционного управления Банком, а также обеспечение единой методологии управления рисками;
- обеспечение соответствия (не противоречия) нормативной базы Банка по рискам внутренним нормативным документам Банка;
- увеличение рыночной стоимости Банка за счет совершенствования СУР Банка, а также обеспечения максимальной сохранности и/или приумножения активов и капитала Банка на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- достижение адекватности (приведение в соответствие масштабов и сложности бизнеса Банка к росту эффективности системы управления рисками Банка)

Система лимитов – система предельных значений, накладывающих ограничения, на отдельные операции и/или группу операций с клиентом и/или группой клиентов Банка в пределах установленных ограничений. Система лимитов включает в себя индикаторы риска. Цель установления лимитов - ограничение принятия Банком на себя рисков. Задачей системы лимитов является обеспечение формирования структуры активов и обязательств Банка адекватной характеру и масштабам проводимых Банком операций.

Система полномочий и принятия решений, определенная Положениями по рискам призвана обеспечить надлежащую организацию работы по управлению рисками.

Система отчетности и мониторинга позволяет своевременно выявить риск, оценить, и своевременно информировать Председателя Правления и Совет директоров Банка для принятия управленческих решений.

Контроль, как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

Внутренний контроль за управлением рисками является частью общей системы внутреннего контроля Банка. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется в Банке на регулярной основе.

Управление активами и пассивами Банком основывается на сбалансированном подходе между уровнем риска и величиной доходности, жесткий контроль над показателями достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее капитала Банка), структуры баланса и ликвидности.

Банк проводит политику минимизации рисков, которая предусматривает принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка.

Этот процесс управления включает в себя:

- прогнозирование рисков;
- определение их вероятных размеров и последствий;
- разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

Банк на регулярной основе и с определенной периодичностью составляет внутреннюю отчетность по рискам.

Система внутренней отчетности

Отчетность, характеризующая уровень риска	ежедневно	ежемесячно (динамика)	ежеквартально	ежегодно
Кредитный риск, (включая риск концентрации)				
Контроль норматива Н6	+	+		
Контроль норматива максимального размера крупных кредитных рисков Н7	+	+		
Контроль норматива максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) Н25	+	+		
Контроль норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1	+	+		
Контроль уровня кредитного риска	+	+	+	
Рыночный риск (валютный, процентный, фондовый и товарный), (включая риск концентрации)				
Контроль размера открытой валютной позиции	+	+	+	
Расчет рыночного риска (511-П)	+	+	+	
Контроль и мониторинг уровня рыночного риска	+	+	+	
Операционный риск				
Контроль и мониторинг факторов операционного риска	+	+	+	
Риск ликвидности (включая риск концентрации)				
*Контроль норматив**а мгновенной** ликвидности Н2*	+	+		
*Контроль норматив**а текущей** ликвидности Н3*	+	+		
*Контроль норматив**а долгосрочной** ликвидности Н4*	+	+		
Экспресс анализ ликвидности	+			
Контроль и мониторинг уровня риска ликвидности	+	+		
Процентный риск банковского портфеля				
ГЭП анализ		+	+	
Контроль и мониторинг уровня процентного риска	+	+	+	
Правовой риск				
Контроль и мониторинг уровня правового риска		+	+	
Риск потери деловой репутации				
Контроль и мониторинг уровня риска потери репутации		+	+	
Региональный риск				
Контроль и мониторинг уровня регионального риска		+	+	
Стратегический риск				
Контроль и мониторинг уровня стратегического риска		+	+	
Регуляторный риск				
Контроль и мониторинг уровня регуляторного риска		+	+	
Риск интернет-банкинга				
Контроль и мониторинг уровня риска интернет-банкинга		+	+	
Отчетность в рамках ВПОДК				
Отчет о результатах выполнения ВПОДК				+
Отчет о результатах стресс - тестирования			+	
Отчет о значимых рисках		+		
Отчет о выполнении обязательных нормативов		+		
Отчет о размере капитала		+		
Отчет о соблюдении склонности к риску			+	

Для оценки возможного влияния определенного события или изменения экономических условий на финансовое состояние Банка и его способность противостоять таким изменениям, проводится стресс-тестирование рисков. Стресс-тестирование является одним из инструментов измерения риска при оценке жизнестойкости Банка, а также макро и микроэкономического надзора. Стресс - тесты дополняют традиционный мониторинг показателей достаточности капитала и уровня ликвидности.

Результаты стресс - тестирования отражаются во внутренней документации Банка, и представляются на рассмотрение и для принятия управленческих решений руководству Банка.

Банк контролирует подверженность крупным рискам (риску концентрации).

Информация об уровне принимаемых крупных рисков на регулярной основе доводится до органов управления Банка. Иные процедуры по выявлению концентрации рисков включают в себя сегментный анализ кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг в разрезе отраслей заемщиков и по регионам присутствия для оценки зависимости от отраслевых и региональных рисков.

Конфиденциальная информация – любая информация (сведения, данные), которая не является общеизвестной или публично доступной.

Конфиденциальная информация помимо прочего может включать:

- информацию, относящуюся к прошлым, текущим или будущим исследованиям Банка;
- информацию, подлежащую защите в соответствии с законодательством Российской Федерации (банковскую тайну, коммерческую тайну, персональные данные и т.п.), включая информацию о клиентах и работниках Банка;
- информацию, составляющую интеллектуальную собственность Банка;
- финансовые результаты и прогнозы деятельности Банка;
- расходы и цены (потенциальные или фактические);
- кадровую информацию;
- информацию о консультантах и партнерах Банка;
- технологии, технические финансовые и деловые стратегии, стратегии в области маркетинга и продвижения товаров (услуг) банка
- лицензированные и находящиеся в процессе разработки программы для ЭВМ (включая информацию о поставщике/лицензиаре, данные и алгоритмы, использованные в такой программе для ЭВМ) и аппаратное обеспечение, используемое Банком;
- методологию Банка (в том числе типовые формы документов);
- иную информацию.

Любые отчеты, анализы или справки и иные документы (сведения), основанные на конфиденциальной информации и/или содержащие её, также являются конфиденциальными, и признаются конфиденциальной информацией. Не является (не признается) конфиденциальной информацией следующая информация:

- информация, сведения или данные, носящие общеизвестный характер и являющиеся публично доступными;
- информация, которая в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не может составлять коммерческую тайну;
- информация, включающая в себя идеи, концепции, методы, процессы, системы, способы и т.п., которая была самостоятельно разработана Банком без доступа к конфиденциальной информации и без использования таковой. Конфиденциальная информация не раскрывается для целей настоящей пояснительной информации.

Под коммерческой тайной Банка понимаются не являющиеся государственными секретами сведения, связанные с технологической информацией, управлением, финансами и другой деятельностью Банка, имеющие коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, а также иная информация, отнесенная Председателем Правления Банка, в документах или договорах Банка с деловыми партнерами к категории закрытой для свободного использования, разглашение (неправомерная передача, утечка) которых, в том числе среди работников Банка, может нанести Банку ущерб любого характера (материальный, финансовый, деловой репутации, имиджу и прочее). Такая информация может быть создана как работниками Банка в процессе выполнения ими своих служебных обязанностей, так и получена Банком от сторонних лиц либо организаций (закуплена, получена на договорной основе, передана партнерами, клиентами, заказчиками и прочее) как на бумажных носителях, так и в электронном виде в процессе электронного документооборота между ними. Коммерческая тайна не раскрывается для целей настоящей пояснительной информации.

По оценке руководства, в отчетном периоде система управления значимыми для Банка рисками, методы и допущения, используемые при анализе чувствительности, а также степень

подверженности значимым для, Банка рискам, их концентрации по сравнению с предыдущим отчетным периодом существенно не изменились.

Подробная информация о принимаемых кредитной организацией рисках раскрывается в отдельном отчете «РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ НА 01.07.2020 ГОДА ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ВНЕШНЕТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»)» на сайте Банка в разделе «Раскрытие регуляторной информации» по адресу https://www.vfbank.ru/page/Raskrytie-reguljatornoj-informacii.

Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, который представляет собой риск потерь, в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Работа по управлению кредитным риском строилась с учетом того, что данный риск является одним из важнейших финансовых рисков для Банка. Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами Банка, разработанными на основе указанных требований и принципов, учитывающих лучшую мировую практику в области управления рисками.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

•регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика/поручителя/залогодателя/принципала, перечня документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;

•установление лимитов на предоставление кредитов и выдачу гарантий, ограничивающих максимальную сумму кредита (гарантии) на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с Банком лицам;

•коллегиальное принятие решения о предоставлении кредита (гарантии) /последующем изменении существенных условий кредитования;

•осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика (принципала), дисциплины исполнения обязательств, наличия и ликвидности обеспечения;

•периодически, не реже одного раза в квартал проведение оценки кредитного риска с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска;

•создание резервов на возможные потери по ссудам (гарантиям);

•диверсификация кредитных операций по категориям клиентов (наиболее приоритетным является размещение кредитных ресурсов в стабильные отрасли экономики, кредитование заемщиков с длительной кредитной историей и ликвидным обеспечением, выдача банковских гарантий);

•оценка, измерение и прогнозирование риска (стресс-тестирование).

По состоянию на каждую отчетную дату Банк признает в составе прибыли или убытка величину изменения ожидаемых кредитных убытков в качестве прибыли или убытка от обесценения. Банк признает благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли от обесценения, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу способом, который отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, в частности, не допускается консервативный или скептический подход к формированию резерва;

- временную стоимость денег;

-обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Банк не рассматривает все возможные сценарии будущих изменений экономических условий. В качестве принимаемых во внимание сценариев рассматриваются базовый сценарий, который строится на основании фактически достигнутых за предыдущие периоды макроэкономических показателей и сложившегося тренда.

Банк регулярно проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива. Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;

- нарушение условий договора, такое как просрочка платежа или дефолт;

- реструктуризация Банком кредита на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;

- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;

- банкротство или иная финансовая реорганизация заемщика.

Активы классифицируются, в зависимости от существенности изменения кредитного риска по ссуде по сравнению с кредитным риском, определяемым на дату первоначального признания (т.е. даты, когда Банк становится стороной по договору). Банк определяет три стадии: 1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска», 2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска», 3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)».

Стадия 1 «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,

- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений);

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива. Под существенным увеличением понимается увеличение годовой вероятности дефолта более чем в 3 раза;

- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;

- появление в деятельности Контрагента Банка следующих негативных факторов: просроченная задолженность, наличие картотеки к банковским счетам, наличие у Контрагента скрытых потерь;

- реструктуризации ссуды, приводящие к признанию убытков согласно п.5.4.3 МСФО 9, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

Наличие дефолта для целей настоящего Положения фиксируется в любом из следующих случаев:

- возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней;

- банк классифицирует задолженность по договору с расчетным резервом более 50%, рассчитанным согласно требованиям Положения 590-П, за исключением случаев, когда такой резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору с контрагентом еще не наступил;

- банк реализует задолженность с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии, либо принимает на баланс имущество по договору отступного или от третьих лиц, включая судебных приставов, таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25% от суммы реализуемого долга;

- банк существенно реструктурирует задолженность по договору;

- банк или третьи лица, о чем стало известно Банку, подали заявление на банкротство заемщика или в отношении заемщика введена любая из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

События, имевшие место в отношении одного из кредитов или иных финансовых инструментов, не влекут за собой признание события дефолта по всем остальным финансовым инструментам Контрагента при условии, что для них указанные выше события не имели место быть. Исключение составляет последнее из перечисленных событий, наступление которого влечет за собой дефолт по всем инструментам Контрагента.

Для гарантий дефолтом считается факт вынесения суммы оплаченной бенефициару по гарантийному случаю и не оплаченной принципалом в установленные договором сроки на счета просроченной задолженности.

Оценка величины ожидаемых кредитных убытков по индивидуально оцениваемым заемщикам-контрагентам Банка основана на внутреннем рейтинге заемщика и соответствующей этому рейтингу вероятности дефолта.

В отношении неиспользованных лимитов кредитных линий Банк определяет существенность изменения кредитного риска в соответствии с изменением кредитного риска по ссуде, к которой относится неиспользованный лимит.

Для целей расчета величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (обесценение) финансовые инструменты Банка подразделяются на:

- оцениваемые на индивидуальной основе;

- оцениваемые на групповой (портфельной) основе.

На индивидуальной основе Банк оценивает:

а) кредиты клиентов;

б) кредиты сторонним кредитным организациям (межбанковские кредиты), а также размещение денежных средств в рамках операций обратного РЕПО;

в) учтенные векселя;

В случае накопления Банком статистических данных о просроченной задолженности / дефолтах по финансовым инструментам, учитываемым на индивидуальной основе, но

имеющим при этом схожие характеристики и параметры, Банк вправе изменить схему учета таких финансовых инструментов с индивидуальной на портфельную.

На групповой (портфельной) основе Банк оценивает:

а) банковские гарантии;

б) дебиторскую задолженность контрагентов.

Если по состоянию на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по ссуде с момента первоначального признания, Банк оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки по данной ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам при условии наступления дефолта в ближайшие 12 месяцев.

По состоянию на дату оценки Банк оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данной ссуде существенно увеличился с момента первоначального признания.

По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на отчетную дату Банк признает в качестве оценочного резерва под убытки, только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Информация об изменении оценочного резерва под убытки по ссудной задолженности и условным обязательствам кредитного характера представлена ниже:

Показатели	**Ожидаемые кредитные убытки, тыс. руб.**		**Изменение**	
	На 01.07.2020	На 01.01.2020	**Сумма, тыс. руб.**	**Структура, %**
Оценочный резерв под убытки, рассчитываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	17 442	20 143	2 701	13.41
Оценочный резерв под убытки, рассчитываемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания	292	1 447	1 155	79.82
Оценочный резерв под убытки по финансовым инструментам, признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами	81 794	342 936	261 142	76.15
Оценочный резерв под убытки по дебиторской задолженности по операциям аренды	0	0	0	0.00
Оценочный резерв по приобретенным обесцененным финансовым активам или финансовым активам, признанным обесценными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них	0	0	0	0.00
итого	99 528	364 526	264 998	72.70

На изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности и условным обязательствам кредитного характера оказали влияние следующие факторы:

- начисление дополнительных оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по новым активам, признанным в течение отчетного периода, а также уменьшение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в результате прекращения признания активов в течение периода;

- перевод между стадиями 1,2 и 3 в результате значительного увеличения (или уменьшения) кредитного риска или обесценения в течение отчетного периода;

- изменение допущений в методике расчета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, в том числе изменение вероятности дефолта.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в отдельном отчете «РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ НА 01.07.2020 ГОДА ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

ВНЕШНЕТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»)» на сайте Банка в разделе «Раскрытие регуляторной информации» по адресу https://www.vfbank.ru/page/Raskrytie-reguljatornoj-informacii.

Банк в отдельных случаях в отчетном году производил корректировку требуемых к формированию расчетных резервов на принятое в залог обеспечение.

Банк придерживается достаточно консервативной позиции в части требований к залогу: предпочтение отдано только объектам недвижимости, обременение по которым в пользу Банка зарегистрировано в органах юстиции, с обязательным подтверждением стоимости и ликвидности независимой оценочной компанией, с последующей актуализацией данных оценок.

Информация о полученном в залог обеспечении представлена ниже:

Вид обеспечения	На 01.07.2020	На 01.01.2020	Изменение	
			Сумма, тыс. руб.	Структура, %
Гарантийные депозиты	0	0	0	0.00
Транспортные средства	19 806	26 091	6 285	24.09
Ценные бумаги	0	0	0	0.00
Недвижимость и земельные участки	6 976	126 229	119 253	94.47
Оборудование	2 998	122 576	119 578	97.55
Прочее	6 486	8 464	1 978	23.37
Поручительства	612 342	1 720 156	1 107 814	64.40
итого	648 608	2 003 516	1 354 908	67.63

По состоянию на 01.07.2020 г. снижение кредитного риска за счет полученного обеспечения, в том числе и по кредитно-обесцененным финансовым активам не производилось.

В отчетном периоде Банк не производил реализации и (или) перезалога принятого обеспечения, соответственно Банк не имеет обязательств по возврату реализованного и (или) перезаложенного обеспечения.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному контрагенту (заемщику) или группе связанных контрагентов (заемщиков), а также если контрагенты (заемщики) осуществляют схожие виды деятельности или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты (заемщики) обладают аналогичными экономическими характеристиками, которые в результате изменения в экономических условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства.

Структура совокупного кредитного портфеля по экономической деятельности контрагентов (десять крупнейших отраслей)

п/п	Наименование показателя	Всего, (тыс. руб.)	Доля, (%)	Ссудная задолженность, (тыс. руб.)	Обязательства кредитного характера, (тыс. руб.)
1.	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	591 622	21.3	77 411	514 211
2.	Строительство зданий	448 033	16.1	57 939	390 094
3.	Производство напитков	356 650	12.8	10 204	346 446
4.	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	306 342	11.0	4 617	301 725
5.	Строительство инженерных сооружений	251 999	9.1	185	251 814
6.	Операции с недвижимым имуществом	160 632	5.8	2 246	158 386
7.	Работы строительные специализированные	133 087	4.8	2 461	130 626
8.	Научные исследования и разработки	116 049	4.2	4	116 045
9.	Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	69 448	2.5	4 506	64 942
10.	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	50 011	1.8	3 458	46 553

Структура совокупного кредитного портфеля по географическим зонам деятельности контрагентов (десять крупнейших регионов РФ)

№ п/п	Наименование показателя	Всего, (тыс. руб.)	Доля, (%)	Ссудная задолженность, (тыс. руб.)	Обязательства кредитного характера, (тыс. руб.)
1.	Город Москва столица Российской Федерации город федерального значения	1 423 183	48.3	80 093	1 343 090
2.	Краснодарский край	350 463	11.9	18 644	331 819
3.	Московская область	309 979	10.5	29 557	280 422
4.	Вологодская область	221 383	7.5	37	221 346
5.	Свердловская область	177 924	6.0	3 927	173 997
6.	Город Санкт-Петербург город федерального значения	119 328	4.0	42 952	76 376
7.	Республика Крым	74 639	2.5	625	74 014
8.	Ростовская область	55 111	1.9	11 364	43 747
9.	Ставропольский край	48 072	1.6	3 260	44 812
10.	Ленинградская область	21 803	0.7	746	21 057

Управление риском концентрации кредитного риска Банк осуществляет через постоянный контроль за соблюдением лимитов концентрации, а также контроль структуры и качества кредитного портфеля.

Банком определен комплекс мероприятий, направленных на снижение риска концентрации. К таким мероприятиям относятся:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- снижение лимитов по риску концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне (например, операций секьюритизации).

По состоянию на 01.07.2020 года учтенных векселей; денежных требований по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); требований по сделкам по приобретению права требования; требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов); требований по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг; требований лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга) и ценных бумаг с просроченными сроками погашения Банк в своих активах не имеет.

Кредитным риском контрагента признается риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичными сделками.

Кредитный риск контрагента не рассматривается как значимый риск для Банка, анализ и управление кредитным риском контрагента осуществляется согласно внутренним нормативным документам. Операции с производными финансовыми инструментами Банк в отчётном периоде не осуществлял, и в среднесрочной перспективе не планирует их осуществлять.

Кредитный риск контрагента в Банке присущ операциям, осуществляемым Банком через центрального контрагента и сделкам РЕПО.

Операции с контрагентами не осуществляются без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке.

Ограничение кредитного риска контрагента осуществляется путем установления лимитов.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

При управлении рыночным риском Банк руководствуется нормативными актами Банка России и соответствующими внутренними нормативными документами. Оценка рыночного риска осуществляется стандартизированным методом.

Рыночный риск включает в себя:

- процентный риск;
- фондовый риск;
- валютный риск;
- товарный риск.

тыс. руб.

№ п.п.	Наименование показателя	На 01.07.20г.	На 01.01.20г.	Изменение (гр.3-гр.4)	На 01.07.19 г.	Изменение (гр.3-гр.6)
1	2	3	4	5	6	7
1.	Рыночный риск, (РР)	**2 613 521**	**1 044 007**	1 569 514	**1 330 686**	1 282 835
2.	Процентный риск, (ПР = ОПР + СПР)	200 958	78 315	122 643	102 981	97 977
2.1	Общий процентный риск, (ОПР)	47 005	17 111	29 894	30 122	16 883
2.2	Специальный процентный риск, (СПР)	153 953	61 204	92 749	72 859	81 094
3.	Фондовый риск, (ФР)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4.	Валютный риск, (ВР)	6 333	4 688	1 645	3 474	2 859
5.	Товарный риск, (ТР)	1 790	517	1 273	0.00	1 790
5.1	Основной товарный риск (ОТР)	1 492	431	1 061	0.00	1 492
5.2	Дополнительный товарный риск (ДТР)	298	86	212	0.00	298

Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Оценка величины товарного риска по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), осуществляется Банком в отношении балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота).

Товары, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота)	Рублевый эквивалент открытых позиций, (тыс. руб.)	Величина основного товарного риска по позициям (ОТР), (тыс. руб.)	Величина дополнительного товарного риска по позициям (ДТР), (тыс. руб.)	Величина товарного риска (ТР), (тыс. руб.)
ДМ - Серебро	9 946.69	1 492.00	298.40	1 790.40

Фондовый риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги, и срочным сделкам с долевыми ценными бумагами и ценными бумагами, конвертируемыми в долевые ценные бумаги.

В настоящее время фондовый риск являются не существенным для Банка, поскольку в отчетном периоде у Банка отсутствовали финансовые инструменты подверженные данному риску.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Банк рассматривает возможность получения убытков в связи с негативными изменениями стоимости финансовых инструментов в связи с изменением процентных ставок, курсов валют или прочих рыночных факторов и создает адекватные системы контроля и оценки рисков.

Оценка рыночного риска как риска потери части доходов или капитала производится ежедневно.

Контроль соблюдения установленных лимитов производится на ежедневной основе.

Структура финансовых активов, предназначенных для торговли.

тыс. руб.

Финансовые активы, предназначенные для торговли	На 01 июля 2020 года	На 01 января 2020 года
Облигации иностранных государств и иностранных центральных банков	189 759	-
Облигации прочих резидентов (корпоративные облигации)	809 744	403 254
Облигации прочих нерезидентов (корпоративные еврооблигации)	755 348	256 540
Облигации кредитных организаций - резидентов;	106 661	106 541
Итого:	1 861 512	766 335

Ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости на основе исходных данных, согласно МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

В таблице представлен анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок и позиций по процентным ценным бумагам, включенным в торговый портфель, действующих по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 июля 2020 года.

тыс. руб.

	На 01 июля 2020 года	На 01 января 2020 года
Влияние на чистую прибыль и капитал при изменении процентной ставки на 100 базисных пунктов	76 369	20 827

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной иностранной валюте и в золоте, то есть открытой валютной позицией – ОВП. Управление открытой валютной позицией в иностранной валюте и золоте осуществляется посредством проведения активных операций на финансовых рынках, ежедневного мониторинга и контроля ОВП, мониторинга в режиме «онлайн» динамики курса валют и учетных цен на золото.

На 01.07.2020г. размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, поскольку процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка превышает 2 процента.

В таблице представлен анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 июля 2020 года.

тыс. руб.

Изменение курса иностранной валюты, золота	На 01 июля 2020 года	На 01 января 2020 года
Рост курса евро по отношению к рублю (на 30%)	3 098	- 600
Падение курса евро по отношению к рублю (на 30%)	-3 098	600
Рост курса доллара США по отношению к рублю (на 30%)	14 931	14 680
Падение курса доллара США по отношению к рублю (на 30%)	-14 931	-14 680
Рост курса золота (на 30%)	5 999	2 407
Падение курса золота (на 30%)	-5 999	-2 407
Рост курсов прочих валют (швейцарский франк, китайский юань, фунт стерлингов) по отношению к рублю (на 30%)	1 195	1 096
Падение курсов прочих валют (швейцарский франк, китайский юань, фунт стерлингов) по отношению к рублю (на 30%)	-1 195	-1 096

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Работа по управлению операционным риском строилась на основе мониторинга показателей факторов риска, в качестве которых используются:

-сумма несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;

-утрата или повреждение материальных активов, сумма не подлежит взысканию;

-количество фактов нарушений законодательства при проведении операций, выявленных самим Банком;

-сумма штрафов, оплаченных по результатам проверок внешних органов контроля;

-количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;

-время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем;

-разница размеров сумм судебных исков, по которым произведены выплаты в пользу Банка и Банком (кроме исков по выданным Банком кредитам).

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

-резервное копирование информации;

-разграничение доступа к информации;

-выбор основного и резервного провайдеров для осуществления ДБО клиентов;

-мониторинг функционирования и выполнения договорных условий провайдерами;

-организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;

-настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;

-автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;

-страхование здания и иного имущество, сотрудников банка, носителей информации и саму информацию;

-аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Обеспечение бесперебойного функционирования бизнес-процессов и информационных систем, в Банке осуществлялось в соответствии с «Планом действий по обеспечению непрерывности деятельности и/или восстановлению работоспособности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

Риск инвестиций в долговые инструменты

Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок Банк не проводит, так как оценивает этот риск как незначительный. Данные инструменты могут быть реализованы в короткие сроки, и являются инструментами регулирования краткосрочной ликвидности.

Риск инвестиций в долевые инструменты

Банк не осуществлял в течение отчетного периода операций с долевыми ценными бумагами, и соответственно не подвержен риску инвестиций в долевые инструменты.

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Ведущая роль в управлении процентным риском принадлежит Правлению Банка, Кредитному комитету и Департаменту казначейства, которые принимают решения, непосредственно влияющие на его величину.

В состав активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок, входят:

- средства на депозитных счетах в Банке России;
- средства, в кредитных организациях;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- ссудная и приравненная к ней задолженность;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- средства, полученные от Банка России;
- средства клиентов;
- выпущенные долговые обязательства.

Источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым банком ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

В качестве основного метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) .

Риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Банк управляет ликвидностью в целях обеспечения наличия достаточного уровня ликвидных активов для выполнения своих обязательств перед клиентами и контрагентами, а также выполнению планов по развитию бизнеса.

Организационная структура Банка в части управления риском ликвидности представлена в следующем виде:

- Совет директоров Банка, к вопросам его компетенции относятся определение приоритетных направлений, обеспечение создания организационной структуры, утверждение методик измерения (оценки) риска ликвидности, контроль и оценка эффективности управления риском ликвидности;
- Правление Банка, к вопросам его компетенции относятся разработка и проведение политики по управлению ликвидностью, определение полномочий подразделений, назначение ответственных по вопросам управления активами и пассивами Банка, организации и ведения расчетов, других банковских операций и сделок, утверждение условий привлечения и размещения средств, принятие решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью;
- Департамент казначейства, к вопросам его компетенции относятся решение вопросов по оперативному регулированию ликвидности, анализ, прогнозирование и планирование потребности подразделений в ресурсах путем составления платежного календаря, организация работы по составлению прогноза ликвидности, обеспечение достаточности денежных средств на корреспондентских счетах ностро для осуществления платежей и поддержания платежной позиции Банка;
- Управление кредитованием осуществляет управление кредитным портфелем Банка в пределах своих полномочий и несет ответственность за обеспечение качества ссуд, информирует Департамент казначейства о планируемых погашениях ссудной задолженности и готовых к реализации кредитных проектах, потенциальной угрозе невыполнения обязательств заемщиками Банка;
- Операционное управление осуществляет управление депозитным портфелем Банка в пределах своих полномочий, информирует Департамент казначейства о состоянии корсчета, об ожидаемых платежах, об остатках в кассе и на счетах клиентов, ожидаемых кассовых операциях;
- Служба по рискам, к вопросам её компетенции относятся ведение базы данных обо всех факторах, оказывающих влияние на уровень риска ликвидности Банка, предложения о минимизации риска ликвидности, составление управленческой отчетности;
- Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за соблюдением предусмотренных процедур по управлению ликвидностью.

В Банке ведется постоянный контроль за ликвидностью: ежедневно проводится предварительный расчет обязательных нормативов, ежемесячно – ГЭП-анализ (анализ-разрывов в сроках погашения требований и обязательств).

В основе возникновения риска ликвидности могут лежать как внешние, так и внутренние факторы. К внешним относятся факторы, которые возникают вне Банка, однако в силу масштабности и одновременности могут повлечь проблемы и внутри его, как-то: изменение политико-экономической ситуации в стране (включая регулирование банковской деятельности государственными органами), утрата доверия к банковской системе, выражающаяся в оттоке вкладов и депозитов, проявления кредитного риска (неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение заемщиками финансовых обязательств перед Банком). Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка, это несовпадение сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям, несоответствие фактических значений обязательных нормативов ликвидности значениям, значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов, потеря репутации Банка, концентрация обязательств Банка (зависимость в плане привлечения депозитов и кредитов от одного рынка или небольшого

числа партнеров), концентрация кредитного риска, т.е. сосредоточение большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков.

Оценка риска ликвидности предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к возможному невыполнению Банком своих обязательств или необеспечению требуемого роста активов. Для оценки риска ликвидности в Банке используются следующие методы нормативный метод, метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, прогнозирование потоков денежных средств.

Банком регулярно проводится стресс-тестирование риска ликвидности с учетом текущей структуры банковского баланса, в рамках двух сценариев предполагается: 1) снижение высоколиквидных и ликвидных активов на 10% и одновременный рост обязательств на 10%; 2) снижение высоколиквидных и ликвидных активов на 30% и одновременный рост обязательств на 30%. Результаты стресс-тестирования подтверждают устойчивость Банка к факторам риска ликвидности.

Снижение негативных последствий кризиса ликвидности достигается путем реализации мероприятий, предусмотренных Планом ОНиВД. Планом ОНиВД определяются органы управления и должностные лица Банка, обеспечивающие принятие мер по ликвидации кризиса ликвидности, устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка. Кроме того, План ОНиВД предусматривает мероприятия по финансированию деятельности в чрезвычайных обстоятельствах.

Управленческая отчетность Банка по оценке и управлению риском ликвидности составляется на ежемесячной основе.

Система внутренних отчетов Банка по риску ликвидности:

Информация о нормативах ликвидности – предоставляется подразделением, на которое возложена обязанность расчета обязательных нормативов Банка Председателю Правления и службе по рискам - ежедневно.

Динамика нормативов ликвидности за последние 6 месяца - предоставляется службой по рискам Председателю Правления и Правлению Банка – ежемесячно, Совету директоров Банка - ежеквартально.

Анализ денежных потоков (разрыва ликвидности) с применением таблицы разрывов в сроках погашения требований и обязательств (включает расчет показателя избытка/дефицита ликвидности и коэффициента избытка/дефицита) - предоставляется службой по рискам Председателю Правления и Правлению Банка – ежемесячно, Совету директоров Банка - ежеквартально.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Банк по мере необходимости осуществляет работу по актуализации внутренних документов, стандартизации банковских операций и сделок, разработке унифицированных форм документов. Наряду с этим функционирование системы внутреннего контроля Банка дает возможность проводить идентификацию реальных выгодоприобретателей и их проверку до совершения сделок. Также Банком сформирован устойчивый круг клиентов, с которыми налажены стабильные длительные деловые отношения, что дает возможность разрешать разногласия в рабочем порядке. Все эти факторы оказывают положительное влияние на снижение правого риска.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Работа по управлению репутационным риском построена на основе мониторинга факторов риска.

Региональный риск - это риск возникновения убытка вследствие неисполнения должником Банка (юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем) своих финансовых обязательств перед Банком, обусловленного осуществлением деятельности должника Банка в регионе с нестабильным экономическим, политическим и социальным положением. Работа по управлению региональным риском построена на основе мониторинга факторов риска.

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов.

Регуляторный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Работа по управлению регуляторным риском построена на основе мониторинга факторов риска. Существенных угроз, способных негативно влиять на уровень регуляторного риска, которые могут привести к возникновению убытков Банка, не выявлено.

30. Управление капиталом.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение уровня собственных средств (капитала) Банка, позволяющего осуществить покрытие всех принимаемых и потенциальных рисков и с учетом ориентиров роста бизнеса в соответствии с установленной стратегией развития Банка.

Банк в целях оценки достаточности собственных средств (капитала) (далее достаточности капитала) использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении капитала, для покрытия принятых и потенциальных рисков, планирования капитала и являются частью его корпоративной культуры.

Планирование капитала осуществляется с учетом установленной стратегии развития Банка, роста бизнеса и результатов текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

- контроль со стороны Совета директоров и Правления Банка за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка;
- методы и процедуры идентификации и оценке существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры оценки достаточности капитала;

•систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;

•систему внутреннего контроля.

Внутренние документы, определяющие политику управления рисками и капиталом Банка и порядки управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка, утверждаются и осуществляется контроль за их реализацией Советом директоров Банка.

Правление Банка утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе политики управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка, а также обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

Подробная информация о величине собственных средств (капитала) Банка и об уменьшающих их величину показателях; о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала раскрывается в отдельном отчете «РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ НА 01.07.2020 ГОДА ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ВНЕШНЕТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»)» и соответствующих отчетах «Информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала» на сайте Банка в разделе «Раскрытие регуляторной информации» по адресу https://www.vfbank.ru/page/Raskrytie-reguljatornoj-informacii

В отчетном периоде существенных изменений в области, применяемой Банком политики управления капиталом, относящихся к предмету управления капиталом не было.

30.Обязательства и производные финансовые инструменты

Банковские гарантии. Банк предоставляет финансовые гарантии в отношении исполнения своими клиентами обязательств перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до 5 лет. Указанным финансовым инструментам присущ кредитный риск, аналогичный риску, присущему кредитному портфелю Банка. На отчетную дату кредитный риск по предоставленным банковским гарантиям оценен Банком в соответствии с МСФО 9 и признан несущественным. Суммы, отраженные в приведенной ниже таблице, представляют собой максимальную величину убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка по предоставленным гарантиям не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров:

Наименование показателя	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Гарантии, выданные Банком	2795836	3861006

По оценке Банка многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения и не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Операционная среда.

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в РФ. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные разбирательства. По состоянию на 01.07.2020 г. Банк не участвовал в существенных судебных разбирательствах, исков и претензий в отношении Банка в судебные органы не поступали и/или Банку об этом не известно.

Налоговое законодательство. Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций, исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством в целях уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок повлияли на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

В коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве РФ и стран, где Банк ведет деятельность, существуют положения, которые могут допускать более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства кредитного характера.

Решение о предоставлении кредитов клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов, характеризующих кредитные риски и оцениваемых Банком на момент принятия такого решения.

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в балансе, так как они не являются активами Банка.

31.Производные финансовые инструменты

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

В отчетном периоде Банк осуществлял операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ), базисным активом которых является иностранная валюта, остатков ПФИ на отчетную дату в балансе Банка нет.

32.Операции со связанными сторонами

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки, со связанными с Банком сторонами.

Просроченных обязательств по кредитам, предоставленным связанным с Банком клиентам, в отчетном периоде не возникало, списания безнадежной к взысканию задолженности по предоставленным кредитам и иной дебиторской задолженности, связанным с Банком лицам не было.

Инсайдерам Банка в отчетном периоде предоставлялись кредиты и гарантии. Информация по данной категории сделок по состоянию на 01.07.2020 представлена в таблице:

тыс.руб.

Кредитные требования	Резерв по кредитным требованиям	УОКХ			
		Гарантии	Резерв по гарантиям	Неиспользо-ванные лимиты	Резерв по неиспользованным лимитам
820,00	8,20	0,00	0,00	3 180,00	31,80
900,00	324,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	210,00	2,10
1 720,00	**332,20**	**0,00**	**0,00**	**3 390,00**	**33,90**

Условия проведения операций со связанными с Банком сторонами не отличались существенно от условий проведения операций с не связанными с Банком лицами.

На 01.07.2020 года Банк не имеет обязательств по взаиморасчетам по данной категории лиц.

Крупные сделки, на совершение которых требуется одобрение, в отчетном периоде Банком не заключались.

Перечень совершенных Банком в отчетном периоде сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, одобренных Общим собранием участников или Советом Советом директоров:

- Сделка по заключению договора о предоставлении кредита Токаревой Наталье Ивановне (заемщик) на следующих условиях:

Кредитный продукт	Кредит
Сумма кредита	1 200 000 (Один миллион двести тысяч) рублей
Срок кредитования	12 месяцев
Процентная ставка	14% (Четырнадцать процентов) годовых
Цель кредитования	Неотложные нужды
График погашения	
- процентов	Ежемесячно
- основного долга	Ежемесячно, по 100 000 (Сто тысяч) рублей, начиная с апреля 2020г.
Обеспечение	Без обеспечения

- Сделка по заключению договора о предоставлении кредита Коломыцу Андрею Сергеевичу (заемщик) на следующих условиях:

Кредитный продукт	Кредитная линия с лимитом задолженности
Сумма кредита	4 000 000 (Четыре миллиона) рублей
Срок кредитования	12 месяцев
Процентная ставка	12% (Двенадцать процентов) годовых
Цель кредитования	Неотложные нужды
График погашения	Без графика
Обеспечение	Без обеспечения

- Сделка по заключению договора о предоставлении кредита Чижову Михаилу Олеговичу (заемщик) на следующих условиях:

Кредитный продукт	Кредитная линия с лимитом задолженности
Сумма кредита	900 000 (Девятьсот тысяч) рублей
Срок кредитования	12 месяцев
Срок (график) использования кредитной линии	12 месяцев
Период доступности кредитных средств	12 месяцев
Процентная ставка	12% (Двенадцать процентов) годовых
Цель кредитования	Неотложные нужды
График погашения	Без графика
Обеспечение	Без обеспечения

33.Приобретения и выбытия

Приобретения и выбытия как дочерних, так и ассоциированных компаний Банк не производил.

34. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. В данной промежуточной финансовой отчетности были применены те же принципы применения оценок и допущений, что и при подготовке годовой финансовой отчетности Банка по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением применения новых подходов, изложенных выше, в связи с вступлением в силу новых стандартов МСФО.

Председатель Правления
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» **М.О.Чижов**

Главный бухгалтер
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» **Д.С Павлоградская**