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 2019 года

г. Краснодар

Содержание

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА 3
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении за 30 июня 2019 г. 4
Сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев , закончившихся 30 июня 2019 г. 5
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. 6
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев , закончившихся 30 июня 2019 года 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 13
6. Ценные бумаги 14
7. Средства в других банках 14
8.Кредиты клиентам 14
9. Прочие активы 16
10.Основные средства и нематериальные активы 17
11. Средства других банков 18
12. Средства клиентов 18
13. Выпущенные долговые ценные бумаги 19
14. Прочие обязательства 20
15. Уставный капитал 20
16. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль] 21
17. Процентные доходы и расходы 23
18. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами 24
19. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Переоценка иностранной валюты. Доходы за вычетом расходов по операциям с драгметаллами. 24
20. Комиссионные доходы и расходы 25
21. Изменение прочих резервов 25
22. Прочие операционные доходы 25
23. Административные и прочие операционные расходы 25
24. Налоги на прибыль 26
25. Прибыль/[Убыток] на долю 27
26. Дивиденды 28
27.Вознаграждения работникам и пенсионные планы 28
28. Сегментный анализ 35
29. Управление финансовыми рисками 36
30.Обязательства и производные финансовые инструменты 55
31.Производные финансовые инструменты 56
32.Операции со связанными сторонами 57
33.Приобретения и выбытия 57
34. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства 58

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК (далее - Банк) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 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 2019 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 2019 года, разрешена к выпуску и подписана от имени Руководства Банка 26 августа 2019 года.

Председатель Правления
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» **А.Б. Котляр**

Главный бухгалтер
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» **М.О.Чижов**

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении за 30 июня 2019 г.

тыс. руб.

Наименование статьи	Номер примечания	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	389789	261294
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	7015	9681
Ценные бумаги	6	916533	731619
Средства в других банках	7	36801	971163
Кредиты клиентам	8	567318	769411
Прочие активы	9	288414	544408
Текущие требования по налогу на прибыль	24	41505	37524
Отложенный налоговый актив	24	10930	27121
Основные средства	10	13481	12895
Нематериальные активы	10	4453	6033
Итого Активов:		**2276239**	**3371149**
Обязательства и собственные средства			
Обязательства			
Средства других банков	11	175287	197638
Средства клиентов	12	1531889	2343505
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	6855	20214
Прочие обязательства	14	75181	40772
Текущие обязательства по налогу на прибыль	24	0	128
Отложенное налоговое обязательство	24	0	25441
Итого обязательств:		**1789212**	**2627698**
Собственные средства			
Уставный капитал	15	200000	200000
Нераспределенная прибыль отчетного периода	16	(256424)	93030
Нераспределенная прибыль прошлых лет	16	543451	450421
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала):		**487027**	**743451**
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала):		**2276239**	**3371149**

Председатель Правления
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» **А.Б. Котляр**

Главный бухгалтер
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» **М.О.Чижов**

Сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев , закончившихся 30 июня 2019 г.

тыс. руб.

Наименование статьи	Номер примечания	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.
Процентные доходы	17	47466	101550
Процентные расходы	17	-43569	-40376
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		**3897**	**61174**
Изменение резерва под кредитные убытки	8	-380928	-10602
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под кредитные убытки		**-377031**	**50572**
Чистые непроцентные доходы		**89226**	**144885**
Доходы за вычетом расходов операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	18175	-4389
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми через прочий совокупный доход	18	0	5833
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	19	75093	66679
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	19	-15542	-3364
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	19	133	0
Комиссионные доходы	20	25803	118961
Комиссионные расходы	20	-14436	-38835
Операционные доходы		**133613**	**-21795**
Изменение прочих резервов	21	121976	-23750
Прочие операционные доходы	22	11637	1955
Чистые доходы (расходы)		**-154192**	**173662**
Операционные расходы		**-107856**	**-90839**
Административные и прочие операционные расходы	23	-107856	-90839
Прибыль / (убыток) до налогообложения		**-262048**	**82823**
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль	24	5624	-14500
Прибыль / (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения		0	0
Прибыль / (убыток) за период	**16**	**-256424**	**68323**
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов		0	7489
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		0	4005
Итого прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		**0**	**11494**
Итого совокупный доход (убыток) за период		**-256424**	**79817**

Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

тыс. руб.

Наименование статьи	Номер примечания	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	17	47116	102270
Проценты уплаченные	17	-58237	-40283
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочий совокупный доход	18	16711	1444
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	19	75093	66679
Комиссии полученные	20	25803	118961
Комиссии уплаченные	20	-14436	-38835
Прочие операционные доходы	22	4304	1955
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	23	-112119	-91 837
Уплаченный налог на прибыль	24	-16750	11024
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**-32515**	**131378**
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	2666	312
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-184914	-206205
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках	7	913456	465140
Чистый (прирост) / снижение по кредитам клиентам	8	202093	-432762
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам	9	-72006	18920
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	12	-702945	-171232
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	14	34409	-3285
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		**160244**	**-197734**
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов	6	0	100320
Выручка от реализации [и погашения] финансовых активов	6	0	5833
Приобретение основных средств	10	-2132	303
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		**-2132**	**106456**
Денежные средства от финансовой деятельности			
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	13	-12448	29222
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности		**-14580**	**135678**
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	**19**	**-17169**	**-3364**
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		**128495**	**-65420**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	**5**	**261294**	**420961**
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	**5**	**389789**	**355541**

Председатель Правления
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» **А.Б. Котляр**

Главный бухгалтер
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» **М.О.Чижов**

Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев , закончившихся 30 июня 2019 года

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 01.01.2018	15-16	200000	0	76754	450421		727175
Внесение долей участниками	15-16	0	93030	(76754)	0		16276
Остатки на 31.12.2018	15-16	200000	93030	0	450421		743451
Остатки на 01.01.2019	15-16	200000	0	0	543451		743451
Внесение долей участниками	15-16	0	-256424	0	0		-256424
Остатки на 30.06.2019	15-16	200000	-256424	0	543451		487027

Председатель Правления
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» **А.Б. Котляр**

Главный бухгалтер
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» **М.О.Чижов**

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	№ 3173 от 11.03.2013 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц); № 3173 от 11.03.2013 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.
Участие в системе страхования вкладов	Регистрационный номер 610 от 10.02.2005

•На момент составления промежуточного отчета за 1 полугодие 2019 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.

•Решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Протокол от 01.04.2019 за №01042019) Коломыц Андрей Сергеевич освобождён от должности Председателя Правления с 02.04.2019г., а Котляр Александр Борисович избран на должность Председателя Правления с 02.04.2019г.

•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 30.06.2019 г. Банк имеет пять 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 «На Проспекте Мира» Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования» по адресу: 129110, г. Москва, Орлово-Давыдовский переулок, д. 2/5, корп. 1, и начать обслуживание клиентов с 29.05.2019. ДО «На Проспекте Мира» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» начал работать в связи с решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Протокол от 29.05.2019 за №29052019);

•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. В соответствии с решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Протокол от 15.04.2019 за №15042019) Кредитно-кассовый офис «Вологодский» Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк внешнеторгового финансирования» в г. Вологде переименован в Дополнительный офис «Вологодский» Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк внешнеторгового финансирования», сокращенное наименование: ДО «Вологодский» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК».

Отчетным периодом является 1 полугодие 2019 года – с 1 января по 30 июня включительно. Отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В 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 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 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, а отчетность подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности Банка. Также 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.

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:

№ 3173 от 11.03.2013 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

№ 3173 от 11.03.2013 лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

В течение отчетного периода 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 2018 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 2018 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 2018 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 2018 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.

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 2018 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 2019 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 2018 год. В сопоставимые данные за 2018 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 2018 года.

Приведенные ниже стандарты и поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 13 января 2016 года, с датой вступления в силу 1 января 2019 года.

-Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

-Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

5. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.

	30.06.2019	**31.12.2018**
Наличные средства	351712	253313
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	38 077	7981
Итого денежных средств и их эквивалентов	**389789**	**261294**

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 на отчётную дату 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 30.06.2019 г. 7015 тыс.руб., на 31.12.2018 г. – 9681 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.	Ста-вка, %	ПКД, тыс. руб.
"Рольф" ООО	Облигации	RU000A1005Y9	RUB	Россия	08.03.2022	34 806	10.450	207
АО «Тинькофф Банк»	Облигации	RU000A1008B1	RUB	Россия	21.03.2029	103 710	9.250	2 230
АО «РОСНАНО»	Облигации	RU000A100ER0	RUB	Россия	01.12.2021	49 042	9.100	302
ООО «Городской супермаркет»	Облигации	RU000A100HE1	RUB	Россия	15.06.2029	149 405	9.500	77
Ministry of Treasury and Finance of The Republic of Turkey	Облигации	US900123CT57	USD	Турция	26.04.2029	167 396	7.625	5 478
GTLK Europe Capital DAC	Облигации	XS1713473608	USD	Ирландия	17.04.2025	196 145	5.950	2 283
RZD Capital Plc	Облигации	XS1843437036	EUR	Ирландия	23.05.2027	182 519	2.200	410
RusHydro Capital Markets DAC	Облигации	XS1912655054	CNY	Ирландия	21.11.2021	33 510	6.125	216
ИТОГО:						**916 533**		11 203

Всего объём финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в балансе Банка за отчётный период увеличился на 25,3% (184 914 тыс. руб.).

Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, на отчетную дату отсутствуют.

7. Средства в других банках

тыс.руб.

Статьи	30.06.2019	31.12.2018
Депозиты в Банке России	0	938347
Межбанковские кредиты	0	0
Средства на коррсчетах	25409	19106
Прочее размещение	11394	13712
За вычетом резерва под обесценение	(2)	(2)
Итого средства в других банках	**36801**	**971163**

С 01.01.2019 г. Банк учитывает МБК в составе статьи «Кредиты клиентам».

8.Кредиты клиентам

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

Ниже представлена информация по кредитам клиентам по состоянию на 30.06.2019 г.:

тыс. руб.

Вид актива	Валовая балансовая стоимость (РСБУ)	Оценочный резерв	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам	916560	349242	567318
в том числе процентные доходы	7687	7626	61

Кредитное качество чистых вложений в Кредиты клиентам по состоянию на 30.06.2019 г.:

тыс. руб.

	Валовая балансовая стоимость (РСБУ)	Амортизированная стоимость
Стадия 1 «Работающие активы»	579477	567318
в том числе с просроченными платежами до 30 дней	0	0
Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска»	0	15024
в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
Стадия 3 «Обесцененные активы/дефолт»	337083	25
в том числе с просроченными платежами до 180 дней	*251760*	0
в том числе с просроченными платежами от 180 до 360 дней	*59 670*	0
в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	*25653*	0

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

В отчетном периоде Банк придерживался действующей на 31.12.2018г. консервативной политики оценки, выдачи и обслуживания кредитов. В результате чего за шесть месяцев 2019 г. структура кредитного портфеля Банка существенно не изменились.

Ниже представлена информация по объектам кредитования и отраслям экономики на отчетную дату:

Наименование	**Сумма ,тыс. руб.**	**Структура, %**
Депозиты, размещенные в Банке России	**70 025**	**12.3**
Средства, размещенные в кредитных организациях	**301 329**	**53.1**
Кредиты физ. лиц, в том числе:	**186**	**0.0**
2.1. ипотечные ссуды	0	**0.0**
2.2. потребительские ссуды	186	**0.0**
Кредиты юр. лиц и ИП, в том числе:	**195 778**	**34.5**
-обрабатывающие производства	8 095	**1.4**
- строительство	20 864	**3.7**
- оптовая и розничная торговля	88 413	**15.6**
- деятельность по обслуживанию зданий и территорий	23 678	**4.2**
- финансовая деятельность	37 978	**6.7**
- деятельность по операциям с недвижимым имуществом	12 611	**2.2**
- прочие виды деятельности	4 139	**0.7**
ИТОГО	**567 318**	**100**

Структура ссудной задолженности юридических лиц по целям кредитования на 30.06.2019 г.:

-пополнение оборотных средств – 118,9 млн. руб.

-приобретение основных средств – 40,2 млн. руб.

-на обеспечение заявок на участие в аукционах – 28,9 млн. руб.

-прочие – 7,8 млн. руб.

Кредитный портфель Банка на отчетную дату представлен вложениями, осуществленными преимущественно в экономику Краснодарского края, Республики Адыгея и других регионов России.

Ниже представлены корректировки, произведенные при применении МСФО:

тыс. руб.

Отчетная дата	Данные по балансу	Реклассификация резервов по обязательствам по предоставлению кредитов	Реклассификация процентов	Реклассификация резервов по процентам	Восстановление признанных процентов по РПБУ	Восстановление резервов по наращенным доходам	Амортизация дисконта (процентная корректировка)	Восстановление РВПС по кредитам по РПБУ	Создание резерва по МСФО	Реклассификация прочих расчетов в кредиты клиентам	Реклассификация резервов по гарантиям в прочие обязательства	Реклассификация выплаченных гарантий в кредиты клиентам	Реклассиф прочих активов	Данные по МСФО
31.12.18	**774773**	(13771)	1871	(1506)	(1945)	1580	2573	92414	(86578)	0	0	0	0	**769411**
30.06.19	**338061**	(2723)	0	(1)	0	0	0	0	0	266316	(33838)	(525)	28	**567318**

Изменение резерва под обесценение кредитов на 30.06.2018 г. составило -10602 тыс.руб., на 30.06.2019 г.- 380928 тыс.руб.:

тыс.руб.

Отчетный период	Данные по РПБУ	Восстановление резервов по прочим активам	Возвратная. Восстановление резервов по прочим активам	Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ	Восстановление РВПС по кредитам РПБУ	Возвратная по исключению резерва по наращенным доходам	Возвратная восстановление резерва по гарантиям РСБУ	Возвратная создание резерва по гарантиям МСФО	Создание резервов по МСФО	Возвратная. Создание резервов по МСФО	Данные для МСФО
За 6 мес. 2018 г.	**(25868)**	134832	(107270)	(33011)	58555	0	0	0	(65634)	27794	**(10602)**
За 6 мес. 2019 г.	**(254273)**	0	0	(92414)	0	(1580)	(135474)	16235	0	86578	**(380928)**

9. Прочие активы

тыс. руб.

РПБУ	30.06.2019	31.12.2018
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	8204	12719
Предоплата по налогам	327	864
Расчеты по конверсионным операциям	9259	261639
Расчеты по операциям с памятными монетами	268381	273391
Прочее	3646	3328
За вычетом резерва под обесценение	(1403)	(7533)
Итого прочих активов	**288414**	**544408**

При применении МСФО Банком произведены следующие корректировки:

тыс. руб.

Перегруппированные данные	Наращенные процентные доходы и прочие активы по РПБУ	Переклассификация средств в банках	Реклассификация прочих налогов	Исключение наращенных доходов	Восстановление резервов по РПБУ	Реклассификация резерва по процентам	Переклассификация внеоборотных активов	Переклассификация НМА	Реклассификация расчетов с 47404 в кредиты	Реклассификация резевов по кред линиям	Резерв по гарантиям (часть 47425, 47466,47465, 60324 - в прочие обязательства)	Реклассификация 60324 по выплаченным гарантиям в кредиты	Реклассификация резерва 45818 по прочим (РКО и тд) в прочие активы	Данные для МСФО
на 31.12.2018	**396185**	0	0	(735)	149268	0	0	(310)	0	0	0	0	0	**544408**
на 30.06.2019	**486316**	0	151	0	0	1	0	0	(266316)	2723	65042	525	(28)	**288414**

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 амортизация	Остаточная стоимость ОС
Стоимость ОС на 01.01.2019	0	6778	9947	4834	2261	23820	-16920	6900
Приобретено в 1 полугодии 2019 г.	0	8752	1153	0	675	10580	-2338	8242
Выбытие в течение 1 полугодия 2019 г.	0	0	0	0	-265	-265		
Стоимость ОС на 01.07.2019	0	15530	11100	4834	2671	34135	-20654	13481

Данные по влиянию МСФО на основные средства представлены в следующей таблице:

тыс. руб.

	Данные по РПБУ	Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	Начисление амортизации по ОС	Данные по МСФО
31.12.18	**12975**	(87)	16927	(16920)	**12895**
30.06.19	**13746**	(265)	0	0	**13481**

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.

В 1-м полугодии 2019 г. приобретен программно-аппаратный комплекс VipNet PKI Service стоимостью 1153 тыс. руб., приобретено 5 счетчиков-сортировщиков банкнот на общую сумму 582 тыс.руб., проведено дооборудование АТС PANASONIC на сумму 93 тыс.руб., переведен в состав основных средств автомобиль Mercedes-Benz S500 4MATIC стоимостью 8752 тыс.руб., выкупленный по договору лизинга с ООО «Финансовая группа «Аврора». Также в отчетном периоде Банком были приобретены лицензии и права, признанные нематериальными активами, всего на сумму 127 тыс. руб.

В 2017 году по договору финансовой аренды (лизинг) в сумме 8 752 тыс.руб. получен автомобиль Mercedes-Benz S 500 4MATIC, договор оплачен (аванс плюс лизинговые платежи) всего на сумму 8751 тыс.руб. Оставшиеся обязательства по договору финансовой аренды (лизинга) в сумме 1 тыс.руб. учитываются составе прочих обязательств Банка.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, в балансе Банка на отчетную дату отсутствует.

На 31.12.2018 г. НМА составляли 6033 тыс. руб., на 30.06.2019 г. - 4453 тыс. руб. Поскольку приобретены они были в основной массе после 2003 года, когда по оценкам специалистов инфляция в России была незначительной, индекс-дефлятор не применялся для пересчета сумм.

11. Средства других банков

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

тыс.руб.

Виды обязательств	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Обязательства перед другими кредитными организациями, ВСЕГО, в т. ч.:	175 287	100.00	197 638	100.00
Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций	0	0.00	0	0.00
Привлеченные ресурсы на межбанковском рынке	175 287	100.00	197 638	100.00

12. Средства клиентов

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

тыс.руб.

Виды обязательств	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Остатки средств на счетах клиентов – ВСЕГО, в т. ч.:	1 531 889	100.0	2 343 505	100.00
Остатки на расчетных счетах юридических лиц	101 533	6.63	433 271	18.47
Депозиты юридических лиц	738 543	48.21	1 106 449	47.21
Остатки на текущих счетах физических лиц и предпринимателей	131 208	8.57	135 565	5.78
Вклады граждан	560 605	36.59	668 220	28.51

За отчетный период не произошло существенных изменений ресурсной базы по структуре, при этом объём средств на счетах клиентов снизился на 811 616 тыс. руб. или на 34,6% в основном за счет снижения привлеченных вкладов граждан.

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 30.06.2019 г.:

Наименование отрасли экономики	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %
Торговля	47 077	46.37
Строительство	14 559	14.34
Услуги, связанные с научной, инженерно-технической и профессиональной деятельностью	20 804	20.49
Обрабатывающие производства	4 058	4.00
Информация и связь	3 410	3.36
Операции с недвижимым имуществом	6 095	6.00
Деятельность по предоставлению финансовых услуг	3 874	3.82
Прочие виды деятельности	1 656	1.63
итого:	**101 533**	**100**

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

Структура выпущенных собственных векселей Банка выглядит следующим образом:

Характеристика векселей	**РПБУ 30.06.2019**		**РПБУ 01.01.2019**	
	Сумма (тыс. руб.)	**Структура, %**	**Сумма (тыс. руб.)**	**Структура, %**
Векселей, всего	**6868**	**100.0**	**20185**	**100.0**
- до востребования, процентные (дисконт)	0	0	70	0,3
- до востребования, без процентов (дисконта)		15.9	0	0
- осталось менее 1 года до срока платежа, процентные (дисконт)	6518	83.2	16073	79,6
- осталось менее 1 года до срока платежа, без процентов (дисконта)	0	0	0	0
- осталось больше 1 года до срока платежа, процентные (дисконт)	350	0.9	4042	20
- осталось больше 1 года до срока платежа, без процентов (дисконта)	0	0	0	0
Обязательства по процентам по выпущенным векселям			29	0,1
ИТОГО	**6855**		**20214**	

Процентная ставка по рублевым процентным (дисконтным) собственным векселям Банка на отчетную дату составила 0,75-4% годовых, в долларах США 0,1% годовых.

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

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

14. Прочие обязательства

тыс. руб.

Кредиторская задолженность РПБУ	30.06.2019	31.12.2018
Расчеты с персоналом по оплате труда	4254	4047
Начисленные проценты по привлеченным средствам	0	17353
Налоги к уплате	1166	6932
Прочее	38415	13314
Итого	**43835**	**41646**

Произведенные Банком корректировки при применении МСФО :

тыс. руб.

	Наращенные процентные доходы и прочие активы по РПБУ	Исключение наращенных расходов	Отражение резерва по гарантиям в составе прочих обязательств	Реклассификация прочих налогов	Реклассификация процентов	Данные для МСФО
31.12.2018	**41646**	0	16235	244	(17353)	**40772**
30.06.2019	**43835**	0	31204	142	0	**75181**

15. Уставный капитал

Уставный капитал Банка оплачен полностью, в течение отчетного периода не изменился и по состоянию на 01.07.2019 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.

Изменения стоимости инструментов капитала за 1 полугодие 2019 г. представлены ниже:

Источники капитала	Данные на 01.07.2019 г. (тыс. руб.)	Данные на 01.01.2019 г. (тыс. руб.)	Изменение (тыс. руб.)	Комментарии
Уставный капитал	200 000	200 000	0	в течение отчетного периода не изменялся
Прочий совокупный доход	0	0	0	в течение отчетного периода не изменялся
Нераспределенная прибыль	-256 424	450 421	-193 997	Уменьшение произошло за счет снижения прибыли текущего года в связи с созданием резервов по просроченным кредитам
Итого	**487 239**	**641 689**	**-193 997**	

Решение о выплате дивидендов по результатам 2018 года и первого полугодия 2019 года не принималось.

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 53 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	за 2018 год
Прибыль прошлых лет Банка по РПБУ	**361298**
Возвратная по исключению наращенных расходов	8
Возвратная по исключению резервов по прочим активам	107271
Возвратная Восстановления просроченных процентов	(69)
Возвратная по исключению наращенных доходов	(2847)
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(1249)
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	14141
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	(13828)
Возвратная корректировка. Сторно наращенных расходов по собственным векселям	275
Возвратная корректировка. Начисления расходов по собственным векселям по МСФО	(274)
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ	33011
Возвратная корректировка амортизации дисконта по кредитам	2758
Возвратная корректировка создания РВПС по МСФО по кредитам	(27794)
Возвратная корректировка отложенных налогов	(22280)
ИТОГО НППЛ:	**450421**

тыс. руб.

Статьи и корректировки	30.06.2019 г.
Прибыль прошлых лет Банка по РПБУ	**441689**
Возвратная по исключению наращенных доходов	(1945)
Возвратная по исключению резерва по наращенным доходам	1580
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(87)
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	16927
Возвратная восстановление резерва по гарантиям РСБУ	135474
Возвратная создание резерва по гарантиям МСФО	(16235)
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	(16920)
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ	92414
Возвратная корректировка амортизации дисконта по кредитам	2573
Возвратная корректировка создания РВПС по МСФО по кредитам	(86578)
Возвратная корректировка отложенных налогов	(25441)
ИТОГО НППЛ:	**543451**

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

тыс. руб.

Статьи и корректировки	за 2018 год
Прибыль отчетного года по РПБУ	**80391**
Реклассификация наращенных доходов	1483
Реклассификация резерва по наращенным доходам	-1483
Восстановление резерва по гарантиям РПБУ	135474
Резерв по гарантиям МСФО	-16235
Возвратная по восстановлению резервов по прочим активам	-107271
Возвратная по исключению наращенных расходов	-8
Исключение наращенных доходов	-1945
Возвратная по исключению наращенных доходов	2847
Исключение резервов по наращенным доходам	1580
Возвратная по восстановлению просроченных процентов	69
Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	-87
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	1249
Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	16927
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	-14141
Начисление амортизации по ОС по МСФО	-16920
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	13828
Возвратная. Сторнирование наращенных %% и дисконтов по РПБУ по выпущенным векселям	-275
Возвратная. Начисление %% расходов по МСФО по выпущенным векселям	274
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ по кредитам	-33011
Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ)	92414
Амортизация дисконта (процентная корректировка) по кредитам	2573
Возвратная корректировка. Амортизации дисконта по кредитам	-2758
Создание резерва по МСФО по кредитам	-86578
Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО по кредитам	27794
Возвратная корректировка отложенных налогов	22280
Корректировка отложенных налогов	-25441
Прибыль отчетного периода по МСФО	**93030**

тыс. руб.

Статьи и корректировки	30.06.2019
Прибыль отчетного года по РПБУ	**(154450)**
Возвратная по исключению наращенных доходов	1945
Возвратная по исключению резерва по наращенным доходам	(1580)
Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(265)
Возвратная восстановление резерва по гарантиям РСБУ	(135474)
Возвратная создание резерва по гарантиям МСФО	16235
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	87
Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	(16927)
Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	16920
Возвратная корректировка. Сторно РВПС по РПБУ по кредитам	(92414)
Возвратная корректировка. Амортизации дисконта по кредитам	(2573)
Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО по кредитам	86578
Возвратная корректировка отложенных налогов	25441
Корректировка отложенных налогов	53
Прибыль отчетного периода по МСФО	**(256424)**

17. Процентные доходы и расходы

тыс. руб.

	30.06.2019	30.06.2018
Процентные доходы по РПБУ		
Кредиты клиентам	24449	59465
Средства, размещенные в других банках	6532	5760
Ценные бумаги	17113	36260
Прочие привлеченные средства	0	19
Итого процентных доходов	**48094**	**101504**
Процентные расходы по РПБУ		
Срочные вклады физических лиц	(20671)	(16457)
Срочные депозиты юридических лиц	(22553)	(23138)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(88)	(237)
Срочные депозиты банков	(257)	(450)
Итого процентных расходов	**(43569)**	**(40282)**
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	**4525**	**61222**

Ниже представлена информация о корректировке процентных доходов при применении МСФО.

тыс. руб.

	Данные по балансу	Исключение наращенных доходов	Возвратная по исключению доходов	Восстановление просроченных процентов	Возвратная Восстановления просроченных процентов	Амортизация дисконта (процентная корректировка)	Возвратная корректировка. Амортизации дисконта	Данные для МСФО
на 30.06.19	**48094**	0	1945	0	0	0	(2573)	**47466**
на 30.06.18	**101504**	(2459)	2847	(74)	69	2421	(2758)	**101550**

Ниже представлена информация о корректировке процентных расходов при применении МСФО.

тыс. руб.

	Данные по балансу	Исключение наращенных расходов	Возвратная по исключению наращенных расходов	Сторнирование наращенных %% и дисконтов по РПБУ по выпущенным векселям	Возвратная Сторнирование наращенных %% и дисконтов по РПБУ по выпущенным векселям	Начисление %% расходов по МСФО	Возвратная Начисление %% расходов по МСФО	Данные для МСФО
на 30.06.19	**(43569)**	0	0	0	0	0	0	**(43569)**
на 30.06.18	**(40282)**	59	(8)	130	(275)	(274)	274	**(40376)**

18. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами

тыс.руб.

	на 30.06.2019	**на 30.06.2018**
Доходы за вычетом расходов операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18175	(4 389)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми через прочий совокупный доход	0	5 833

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.

	на 30.06.2019	**на 30.06.2018**
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	75093	66 679
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(15542)	(3 364)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгметаллами	133	0

20. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.

	30.06.2019	30.06.2018
Комиссионные доходы по РПБУ		
Комиссия за открытие и ведение счетов	425	700
Комиссия по расчетным операциям	2183	1883
Комиссия по выданным гарантиям	19642	100987
Комиссия по выданным кредитам	2934	11263
Прочее	619	4128
Итого комиссионных доходов	**25803**	**118961**
Комиссионные расходы по РПБУ		
Комиссия по расчетным операциям	(248)	(348)
Комиссия по кассовым операциям	(733)	(657)
По привлеченным средствам	(837)	(2426)
Прочее	(12618)	(33905)
Комиссия по выданным кредитам	0	(1499)
Итого комиссионных расходов	**(14436)**	**(38835)**
Чистый комиссионный доход/[расход]	**11367**	**80126**

Комиссионные доходы и расходы не изменились после применения стандартов МСФО.

21. Изменение прочих резервов

Резервы под прочую дебиторскую задолженность составляют 121976 тыс.руб.

22. Прочие операционные доходы

тыс. руб.

	30.06.2019	30.06.2018
Доходы от аренды	199	160
Прочее	11438	1795
Итого прочих операционных доходов	**11637**	**1955**

Прочие операционные доходы не подверглись корректировке по МСФО.

23. Административные и прочие операционные расходы

тыс. руб.

Стоимость по РПБУ	**30.06.2019**	**30.06.2018**
Затраты на персонал	58266	49914
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	2172	1762
Прочее	34942	29315
Профессиональные услуги (охрана, связь)	5582	4936
Амортизация основных средств	3383	3336
Реклама и маркетинг	206	25
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3120	2549
Итого операционных расходов	**(107671)**	**91837**

Сумма операционных расходов корректировалась Банком следующим образом.

тыс. руб.

	Данные по РПБУ	Возвратная признания расходов на оплату труда	Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	Возвратная к списанию на затраты запчастей	Восстановление амортизации по ОС по РПБУ	Возвратная к восстановлению амортизации по ОС по РПБУ	Начисление амортизации по ОС по МСФО	Возвратная к начислению амортизации по ОС по МСФО	Данные для МСФО (тыс. руб.)
30.06.2019	**(107671)**	0	(265)	87	0	(16927)	0	16920	**(107856)**
30.06.2018	**(91837)**	0	(88)	1249	15665	(14141)	(15514)	13828	**(90838)**

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.

	30.06.2019	31.12.2018 г.
Налоговый актив	**52435**	**64645**
Текущие требования по налогу на прибыль	41505	37524
Отложенный налоговый актив	10930	27121
Налоговое обязательство	**0**	**(25569)**
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	(128)
Отложенное налоговое обязательство	0	(25441)
Итого доходы/расходы по возмещению налога на прибыль	**52435**	**39076**

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	389 789	389 789	0	0		0		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	7 015	7 015	0	0		0		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0		0		
Средства в других банках	36 801	36 801	0	0		0		
Кредиты клиентам	338 061	567 318	229 257	229 257		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	486 316	288 414	(197 902)	0		197 902		
Текущие требования по налогу на прибыль	41 656	41 505	(151)	0		151		

Отложенный налоговый актив	0	0	0					
Основные средства	13 746	13 481	(265)	0		265		
Нематериальные активы	4453	4 453	0	0		0		
Инвестиционная недвижимость и долгосрочные активы для продажи	0	0	0	0		0		
Итого Активов:	**1 317 837**	**1 348 776**						
Средства других банков	175 287	175 287	0	0		0		
Средства клиентов	1 531 889	1 531 889	0	0		0		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0		0		
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 855	6 855	0	0		0		
Прочие заемные средства	0	0	0	0		0		
Прочие обязательства	43 835	75 181	31 346	0		31 346		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	142	0	(142)	142		0		
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0		0		
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	0	0	0		0		
Итого обязательств:	**1 758 008**	**1 789 212**						
ВСЕГО:			**62 143**	**229 399**	**45 880**	**229664**	**45 933**	**53**
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)								
Уставный капитал	200 000	200 000						
НПОП	(154 450)	(256 424)						
НППЛ	441 689	543 451						
Итого собственных средств:	**487 239**	**487 027**						
Итого обязательств и собственных средств:	**2 245 247**	**2 276 239**						

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.

	30.06.2019	**30.06.2018**
(Расходы)/ возмещение по налогу по РПБУ	**(19870)**	**(11256)**
Отложенное налоговое обязательство	0	(25524)
Отложенное налоговое обязательство прошлого года (возвратная корректировка)	25441	22280
Отложенный налоговый актив	53	0
Отложенный налоговый актив прошлого года (возвратная корректировка)	0	0
(Расходы)/ возмещение по налогу по МСФО	**5624**	**(14500)**

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.

На годовом общем собрании участников (Протокол №29042019 от 29.04.2019г.) было принято решение оставить прибыль в сумме 80,4 млн. руб., полученную по итогам 2018 года, в распоряжении банка в составе нераспределенной прибыли.

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 09.01.2019 № 09012019).

Данные Положения 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 №03092018 от 03.09.2018 г.)

	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 1-е полугодие 2019 года, тыс. руб.
Председатель Совета Директоров	Ховрун Д.В.	Да	Нет	0
Член Совета директоров	Котляр А.Б.	Нет	Да	0

Член Совета директоров	Тернопол Е.В.	Да	Нет	0
Член Совета директоров	Трофимова Я.А.	Нет	Нет	0

Мониторинг и оценку системы оплаты труда осуществляет Служба внутреннего контроля Банка в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Руководителем службы СВК представлен Отчет по мониторингу системы оплаты труда за 2018 год. (Протокол от 06.03.2019 г. №06032019). Отчет принят к сведению Советом директоров.

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка крупным вознаграждением является единоразовая выплата работнику Банка суммы свыше 1 000 000 рублей РФ. Контроль за выплатами крупных вознаграждений осуществляет Совет директоров Банка. Крупные вознаграждения работникам в 1-е полугодие 2019 г. Банком не выплачивались.

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.

Система оплаты труда работников Банка включает в себя следующие составляющие:

•фиксированная часть оплаты труда;

•нефиксированная часть оплаты труда.

Фиксированная часть оплаты труда включает в себя:

•должностной оклад;

•надбавки, установленные штатным расписанием.

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.

Положение об оплате труда и материальном стимулировании работников ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утверждено решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 21.09.2015 № 21092015) распространяется на всех лиц, работающих в Банке на основании трудовых договоров, в т.ч. в филиалах и внутренних структурных подразделениях Банка.

Фонд оплаты труда на 2019 г. утвержден в размере 280 000 000 рублей и максимальный размер премиального фонда на 2019 г. составляет 90 000 000 рублей (протокол №09012019 от 09.01.2019).

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков на 30.06.2019:

- Члены исполнительных органов кредитной организации: 4 человека (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 – 1 человек)

Пересмотр системы оплаты труда Советом директоров не осуществлялся.

Утверждена новая редакция Порядка 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 09.01.2019 № 09012019)

Целями системы оплаты труда являются усиление материальной заинтересованности работников Банка в добросовестном исполнении должностных обязанностей и успешная реализация задач и функций подразделений Банка.

Согласно п. 3 Порядка 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 результатами их деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утвержден решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 09.01.2019 № 09012019), основными принципами определения вознаграждений для работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, являются:

1. Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками , в рамках своей компетенции в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности могут давать рекомендации и предложения по вопросам совершенствования системы оплаты труда, в т.ч.:

- по порядку определения размеров окладов членов исполнительных органов;
- по показателям, используемым для отсрочки и корректировки стимулирующих и компенсационных выплат работникам, принимающим риски.

2. 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. При определении размера вознаграждения учитывается качество выполнения данными работниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях.

3. Фиксированная часть оплаты труда для работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, должна составлять не менее 50% от общего объема вознаграждения.

4. Работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, могут выплачиваться стимулирующие и компенсационные выплаты в размере не более 50% от общего объема вознаграждения. Размер выплаты определяется по результатам оценки экономического положения Банка , проведенной подразделением Банка России, в части значений показателей ПУ4 и ПУ5.

5. Оценка выполнения показателей мотивации работниками, осуществляющими внутренний контроль и управление рисками, осуществляется в соответствии с Приложением 1 к Порядку 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 результатами их деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утвержден решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 09.01.2019 № 09012019) с учетом следующего:

В виду того, что оценка показателей ПУ4 и ПУ5 осуществляется Банком России на ежеквартальной основе, оценка выполнения/невыполнения данных показателей для указанной категории работников действует на все последующие месяцы, до получения новой информации об оценке экономического положения Банка.

Стимулирующие выплаты и премии выплачиваются работникам Банка с целью материального поощрения работников к повышению производительности и качества труда на основании оценки результатов деятельности с учетом количественных и качественных показателей, учитывающих все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка и рентабельность отдельных показателей. Все стимулирующие выплаты и премии включаются в премиальный фонд. 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.

Согласно п. 2 Порядка 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 результатами их деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утвержден решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 09.01.2019 № 09012019), основными принципами определения вознаграждений для работников, принимающих риски, являются:

1. 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.

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

3. 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 предусматривают денежную форму оплаты труда.

4. 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).

5. 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).

5.1. 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.

5.2. 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.

6. Оценка соответствия фактически выполненных показателей осуществляется с учетом возможных рекомендаций Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля в следующем порядке:

6.1. Оценка работников, принимающих риски, за исключением работников Департамента казначейства и Отдела ценных бумаг, осуществляется в соответствии с Приложением 1 к Порядку 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 результатами их деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утвержден решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 09.01.2019 № 09012019), на основании ежегодных расчетов, предоставленных Планово-экономическим отделом Банка (выполнение плана по чистой прибыли, выполнение показателей групп доходности и качества активов) не позднее 15 марта года, следующего за отчетным. Результаты оценки утверждаются Советом директоров Банка.

6.2. Оценка работников Департамента казначейства, принимающих риски, осуществляется ежемесячно не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным, в соответствии с Приложением 2 к Порядку 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 результатами их деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утвержден решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 09.01.2019 № 09012019), на основании ежемесячных расчетов, предоставленных Планово-экономическим отделом Банка. Результаты оценки утверждаются Советом директоров Банка.

7. Решение о выплате (невыплате) ежемесячных стимулирующих выплат работникам Департамента казначейства, принимающим риски, принимается Советом директоров Банка по итогам отчетного месяца. Выплата производится не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным, на основании приказа Председателя Правления Банка.

8. Решение о выплате (невыплате) стимулирующих выплат за отчетный год членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски (за исключением работников Департамента казначейства), принимается Советом директоров Банка по итогам отчетного года. Выплата производится не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным на основании приказа Председателя Правления Банка.

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

Оценка соответствия фактически выполненных показателей осуществляется в согласно Приложениям 1-2 к Порядку 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 09.01.2019 № 09012019):

Показатели для расчета стимулирующих выплат работникам, принимающим риски, за исключением работников Департамента казначейства, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

ПА1 – Показатель качества ссуд, представляет собой удельный вес безнадежных ссуд в общем объеме ссуд.

ПА2 – Показатель риска потерь, определяется как процентное отношение не покрытых резервами активов, резервы на возможные потери, по которым должны составлять более 20 процентов, к собственным средствам (капиталу) банка.

ПА3 – Показатель доли просроченных ссуд, представляет собой удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд.

ПА4 – Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам, определяется как процентное отношение расчетного резерва на возможные потери по ссудам за минусом сформированного РВПС к собственным средствам (капиталу).

ПД1 – Показатель прибыльности активов, определяется как процентное отношение (в процентах годовых) финансового результата за минусом чистых доходов от разовых операций к средней величине активов.

ПД4 – Показатель структуры расходов, определяется как процентное отношение административно-управленческих расходов к чистым доходам (расходам).

ПД5 – Показатель чистой процентной маржи, определяется как процентное отношение (в процентах годовых) чистых процентных и аналогичных доходов к средней величине активов.

ПД6 – Показатель чистого спреда от кредитных операций, определяется как разница между процентными (в процентах годовых) отношениями процентных доходов по ссудам к средней величине ссуд и процентных расходов к средней величине обязательств, генерирующих процентные выплаты.

ПУ4 – Показатель системы управления рисками (применяется для руководителя Службы по рискам).

ПУ5 – Показатель состояния внутреннего контроля (применяется для руководителей СВА, СВК и ОФМ).

Порядок расчета стимулирующих выплат работникам Департамента казначейства, принимающим риски

Расчет стимулирующих выплат работникам Департамента казначейства, принимающим риски, производится следующим образом:

1. Учитываются следующие виды доходов (ДК):

1.1. Банкнотные сделки – величина, рассчитываемая на основании реестра банкнотных сделок за отчетный месяц, который ведется Казначейством.

1.2. Операции покупки-продажи наличной иностранной валюты, производимые через кассовые подразделения (за исключением кассы Банка в г. Вологда), в разбивке по валютам. Ежедневно учитываются все операции по покупке-продаже каждой валюты, осуществляемые через кассовые подразделения, с учетом закрытия этих операций на бирже. Затем рассчитывается средневзвешенный курс покупки и курс продажи по каждой валюте за каждый день отчетного месяца, рассчитывается разница между курсом продажи и курсом покупки, и данная величина умножается на количество проданной валюты. Сумма доходов от операций покупки-продажи иностранной валюты за отчетный месяц определятся как сумма доходов от таких операций за каждый день.

1.3. Операции покупки-продажи иностранной валюты, производимые через систему IBank. Учитываются операции по купле-продаже иностранной валюты, производимые через систему IBank. На основании данных АБС производится выгрузка данных по вышеуказанным операциям (регистратор IBANK2ROBOT) за отчетный месяц. За каждую единицу купленной или проданной валюты через систему IBank учитывается доход в размере 0,04 рублей.

2. Учитываются следующие виды расходов (РК):

2.1. Фондирование средств по кассовым подразделениям (за исключением кассы Банка в г. Вологда) – рассчитывается за каждый день, исходя из остатка средств в кассовом подразделении Банка в разбивке по каждой валюте, и ставки фондирования (по рублям – по

ключевой ставке ЦБ РФ; по долларам и евро – по ставке 1% годовых; остальные виды валюты - по ключевой ставке ЦБ РФ). Кроме того, остатки средств в долларах и евро для расчета фондирования уменьшаются на 50 000 единиц каждой валюты по кассе в г. Краснодаре и ДО «Центральный» в г. Москве. Также в расчет фондирования включаются остатки в рублях, депонированные на бирже, за минусом средств клиентов под сделки СВОП.

2.2. Плата за РЕПО – рассчитывается как плата за ресурсы, которые уплачиваются Банком, пропорционально количеству активов, относящихся к Казначейству (средства в кассе, средства на бирже и средства на кор.счетах) и ставке, рассчитанной как разность между ставкой привлечения ресурсов Банка России и размещения рублей в депозит Банка России на аналогичный период.

2.3. Расходы по оплате труда – расходы по оплате труда и страховым взносам по работникам, которые обеспечивают доходные операции Казначейства, пропорционально их занятости в процессах деятельности Казначейства, за исключением вознаграждения за предыдущий месяц.

2.4. Прочие расходы – расходы, которые понесены Банком для осуществления деятельности Казначейства (комиссии биржи, за минусом комиссий, не связанные с операциями покупки-продажи иностранной валюты и IBank; расходы по инкассации; расходы по страховке; расходы по рекламе; расходы по аренде; расходы по приобретению ТМЦ и т.д.).

3. Результат деятельности Казначейства (РДК), определяется по формуле:

РДК = (ДК-РК)*0,8,

где

ДК – доходы, указанные в пункте 1.

РК – расходы, указанные в пункте 2.

4. Фонд стимулирующего вознаграждения (ФСВК) рассчитывается как процент от величины Результата от деятельности Казначейства (РДК), в зависимости от величины РДК:

4.1. Если РДК составляет до 5 млн. рублей включительно – 3,5% РДК

4.2. Если РДК составляет более 5 млн. рублей до 7 млн. рублей включительно – 5,5% РДК

4.3. Если РДК превышает 7 млн. рублей – 7% РДК.

5. Фонд стимулирующих выплат 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.

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты **не**фиксированной части оплаты труда **членов исполнительных органов – 0 чел.; принимающих риски – 3 чел.;**

количество и общий размер выплаченных гарантированных премий **членов исполнительных органов – 0 руб. 00 коп.; принимающих риски – 0 руб. 00 коп.;**

количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу **членов исполнит. Органов – 0 руб. 00 коп.; принимающих риски – 0 руб. 00 коп.;**

количество и общий размер выходных пособий **членов исполнительных органов – 0 руб. 00 коп.; принимающих риски – 0 руб. 00 коп.;**

общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы) **членов исполнительных органов – 0 руб. 00 коп.; принимающих риски – 0 руб. 00 коп.;**

общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка **членов исполнительных органов – 0 руб. 00 коп.; принимающих риски – 0 руб. 00 коп.**;

общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами):

Виды вознаграждений	**за 1 полугодие 2019 года**
	Сумма(тыс. руб.)
Фиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов, в том числе	9572
Выходные пособия	0
Компенсации за неиспользованный отпуск	0
Нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов	0
Фиксированная часть оплаты труда иных работников, принимающих риски, в том числе	3077
Выходные пособия	0
Компенсации за неиспользованный отпуск	0
Нефиксированная часть оплаты труда иных работников, принимающих риски	1777

Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:

общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки **членов исполнительных органов – 0 руб. 00 коп.; принимающих риски – 0 руб. 00 коп.**;

общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки **членов исполнительных органов – 0 руб. 00 коп.; принимающих риски – 0 руб. 00 коп.**

Сведения о численности	**На 01.07.2019**	**На 01.07.2018**
	человек	человек
Списочная численность персонала, (чел.) в том числе	128	118
Численность членов исполнительных органов	4	5
Численность иных работников, принимающих риски	6	5
Списочная численность персонала по подразделениям:		
Головной офис, г.Краснодар	92	93
ДО «Центральный», г. Москва	18	18
ККО «Столичный», г. Москва	3	2
ДО «Вологодский», г.Вологда	7	5
ДО «Московский», г. Москва	4	-
ДО «На проспекте Мира», г. Москва	4	-

Гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, денежные компенсации и выходные пособия членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков в отчетном периоде не выплачивались.

Краткосрочные вознаграждения членам исполнительных органов (компенсация за неиспользованный ежегодный отпуск), выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, предполагаются к выплате в сумме 1094 тыс. руб.

Краткосрочные вознаграждения иным работникам, принимающим риски (компенсация за неиспользованный ежегодный отпуск), выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, предполагаются к выплате в сумме 645 тыс. руб.

Лицам, занимающим должности членов Совета директоров и Правления ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», вознаграждение за исполнение данных обязанностей в отчетном году не выплачивалось.

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 2019 год Банком определены кредитный риск, операционный риск, рыночный риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля. 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 так же 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 Системы лимитов. 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 норматива **мгновенной** ликвидности Н2*	+	+		
*Контроль норматива **текущей** ликвидности Н3*	+	+		
*Контроль норматива **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.

В соответствии со статьей 11.2 Федерального закона от 02.12.90г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» размер собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией, должен составлять не менее 1 миллиарда рублей. По состоянию на 01.07.2019г размер собственных средств (капитал) Банка составил 946 413 тыс. руб.

Установленное минимальное значение капитала в отчетном периоде Банком нарушалось на 01.06.2019г и на 01.07.2019г.

Банк контролирует подверженность крупным рискам (риску концентрации) (максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков Н6, норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7, норматив максимального размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25, норматив максимальной совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1. 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 01.07.2019 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).

На каждую отчетную дату Банк 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.

Ниже представлена информация о подверженности финансовых активов кредитному риску:

Инструменты, несущие кредитный риск	01.07.2019	01.01.2019	Изменения	
			Сумма (тыс. руб.)	Структура, %
Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	0	1 337	-1 337	-100.0
Средства в кредитных организациях	99 379	59 123	40 256	68.1
Ссудная задолженность	204 621	841 251	-636 630	-75.7
Основные средства	21 946	20 579	1 367	6.6
Требования за приобретаемые и реализуемые монеты	268 381	273 391	-5 010	-1.8
Условные обязательства кредитного характера	2 673 460	4 575 090	-1 901 630	-41.6
Прочие активы	77 128	114 506	-37 378	-32.6
Общий размер кредитного риска	**3 344 915**	**5 885 277**	**-2 540 362**	**-43.2**

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.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк признает в составе прибыли или убытка величину изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок 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.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

По состоянию на 01.07.2019 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.

Кредитный риск на основе внутренних рейтингов.

По состоянию на 30.06.2019 Банк не обращался с ходатайством о получении разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества, в связи с тем, что значение показателя «Всего активов» составляет менее 500 млрд. руб.

Кредитный риск контрагента.

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, поскольку операция 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.

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.

Оценка рыночного риска осуществляется стандартизированным методом.

Рыночный риск включает в себя:

- процентный риск;
- фондовый риск;

- валютный риск;
- товарный риск.

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

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 и товарный риски являются не существенными для Банка, поскольку в отчетном периоде у Банка отсутствовали финансовые инструменты подверженные данным рискам.

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.

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 30.06.2019г. 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 отчетном периоде Банк не допускал превышения лимита открытой валютной позиции и балансирующей позиции в рублях, установленного Банком России.

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 - 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) .

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют, представлен в таблице ниже:

Наименование / Дата	01.07.2019г	01.01.2019г	01.07.2019г	01.01.2019г
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %			17,962	17,124
Валюта: **Российские рубли**				
Наименование	Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.		Норматива достаточности капитала Н1.0, %	
Изменение чистого процентного дохода при увеличении ставки + 400 базисных пунктов	-11 808	16 752	17,738	17,351
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставки - 400 базисных пунктов	11 808	- 16 752	18,186	16,897
Валюта: **Доллары США**				
Наименование	Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.		Норматива достаточности капитала Н1.0, %	
Изменение чистого процентного дохода при увеличении ставки + 400 базисных пунктов	-4 273	- 2 632	17,881	17,088
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставки - 400 базисных пунктов	4 273	2 632	18,043	17,160
Валюта: **Евро**				
Наименование	Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.		Норматива достаточности капитала Н1.0, %	
Изменение чистого процентного дохода при увеличении ставки + 400 базисных пунктов	- 298	- 8 625	17,956	17,007
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставки - 400 базисных пунктов	298	8 625	17,968	17,241
Валюта: **Совокупно по всем валютам**				
Наименование	Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.		Норматива достаточности капитала Н1.0, %	
Изменение чистого процентного дохода при увеличении ставки + 400 базисных пунктов	-16 562	5 234	17,648	17,195
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставки - 400 базисных пунктов	- 16 562	- 5 234	18,276	17,053

При увеличении / снижении процентной ставки на ±400 базисных пунктов значение норматива Н1.0 останется в рамках, установленных Банком России (min 8%).

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 установленным нормативным 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.

Репутационный риск - 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 кредитной организацией достаточности имеющегося в ее распоряжении капитала, для покрытия принятых и потенциальных рисков, планирования капитала и являются частью ее корпоративной культуры.

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

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

•контроль со стороны Совета директоров, ее единоличного и коллегиального исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в кредитной организации 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 направления стратегии развития, по управлению рисками, по оценке достаточности собственных средств (капитала) утверждаются Советом директоров Банка.

Совет директоров с установленной периодичностью в соответствии с указанными внутренними документами производит оценку системы управления рисками Банка, в т. ч. деятельности Председателя Правления Банка по реализации общей стратегии и политики в данной области.

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 01.07.2019 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

Соотношение основного капитала кредитной организации и собственных средств (капитала) Банка представлено ниже:

	01.07.2019г		01.01.2019г	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Собственные средства (капитал) Банка, в том числе:	946 413	100.00	1 262 409	100.00
основной капитал, в том числе:	449 056	47.45	631 949	50.05
базовый капитал	449 056	47.45	631 949	50.05
добавочный капитал	0	0.00	0	0.00
дополнительный капитал	497 357	52.55	630 460	49.95

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

В связи с изменениями в законодательстве и принятием новой редакции Устава Банка в 2018 году были актуализированы внутренние нормативные документы, касающиеся оценки и управления банковскими рисками и капиталом, в том числе была принята в новой редакции «Политика управления банковскими рисками и капиталом». Информация об изменениях в политике Банка по управлению рисками и капиталом, включает в себя следующие аспекты:

- актуализированы полномочия и функции участников системы управления рисками Банка;
- установлен подход к определению склонности к риску (риск-аппетита);
- установлены подходы и процедуры к оценке требуемого капитала под покрытие значимых видов рисков и метод агрегирования рисков;

Также введен новый документ - Положение о процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в Банке, регламентирующий процессы управления рисками, методологию выявления значимых для Банка рисков, применяемые методы агрегирования рисков и оценки достаточности капитала.

В течение отчетного периода Банк выполнял установленные минимальные требования к нормативам достаточности базового, основного капитала и собственных средств (капитала) банка с учетом надбавок.

Ниже приведена динамика нормативов достаточности капитала Банка, в том числе: базового (Н1.1), основного (Н1.2) и собственных средств (капитала) банка (Н1.0).

Дата	Н1.1	Н1.2	Н1.0
01.01.2019	8,572	8,572	17,124
01.02.2019	11,088	11,088	22,063
01.03.2019	12,164	12,164	27,447
01.04.2019	12,251	12,251	26,315
01.05.2019	10,486	10,486	22,038
01.06.2019	9,589	9,589	20,755
01.07.2019	8,523	8,523	17,962
Справочно: минимальное значение, установленное Банком России	*4,500*	*6,000*	*8,000*

В составе прибыли, включенной в расчет собственных средств Банка, нет доходов, полученных от восстановления убытков от обесценения активов и расходов, признанных при формировании убытков от их обесценения.

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	**30.06.2019**	**31.12.2018**
Гарантии, выданные Банком	2 734 644	4710564

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 30.06.2019 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

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 1 полугодии 2019 года кредиты не предоставлялись, открыта 1 кредитная линия с лимитом задолженности в сумме 4 000 тыс. руб. По состоянию на 01.07.2019 ссудная задолженность инсайдеров с учётом выданных ранее составляет 27,6 тыс. руб., резерв по кредитным требованиям – 0 тыс. руб.; сумма неиспользованных лимитов 4 000 тыс. руб., резерв по неиспользованным лимитам – 840 тыс. руб.

В течение отчетного периода Банк не осуществлял предоставление и получение гарантий данной категории лиц.

На 30.06.2019 года Банк не имеет обязательств по взаиморасчетам по данной категории лиц.

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

В отчетном периоде Советом директоров одобрена одна сделка об открытии Коломыцу Андрею Сергеевичу (заемщик) кредитной линии с лимитом задолженности на следующих условиях:

Кредитный продукт	кредитная линия с лимитом задолженности
Сумма лимита (цифрами и прописью)	4 000 000.00 (Четыре миллиона) рублей
Срок кредитования	12 месяцев
Срок (график) использования кредитной линии	12 месяцев
Период доступности кредитных средств	12 месяцев
График предоставления траншей	без графика в рамках открытой кредитной линии
График погашения траншей	без графика в рамках открытой кредитной линии
Процентная ставка (цифрами и прописью)	14 (Четырнадцать) процентов годовых
Цель кредитования	неотложные нужды
Обеспечение	не требуется

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 2018 года, за исключением применения новых подходов, изложенных выше, в связи с вступлением в силу новых стандартов МСФО.

Председатель Правления
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» **А.Б. Котляр**

Главный бухгалтер
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» **М.О.Чижов**