Общество с ограниченной ответственностью
НАЦИОНАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО АУДИТА

г. Краснодар, ИНН 2310081170, ОГРН 1032305691824
тел: (861) 212-60-64, 8 (918) 442-72-00, e-mail: shtompelka@mail.ru

исх. № 249 от 28.04.2021 г.

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету Директоров
Общества с ограниченной ответственностью
«Коммерческий банк внешнеторгового финансирования»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования» (ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» , ОГРН 1020500003919 , 350000, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Коммунаров/ул.Гимназическая, 61/42) (далее – «Банк», «Аудируемое лицо»), состоящей из:

-Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2020 года;

-Отчета о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;

-Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;

-Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;

-Примечаний к годовой финансовой отчетности (далее – «годовая финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и

Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

Банк имеет существенный портфель финансовых активов в виде размещенных кредитов. Резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в целом, и по кредитам в частности, формируются с применением профессионального суждения и субъективных допущений.

В связи с присущей оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам неопределенностью мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

В Примечании 4 «Принципы учетной политики», Примечании 8 «Кредиты клиентам» и Примечании 30 «Управление финансовыми рисками» прилагаемой годовой финансовой отчетности, представлена подробная информация о резервах под ожидаемые кредитные убытки по кредитам.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- оценку и тестирование (на выборочной основе) организации и операционной эффективности средств контроля в отношении данных, используемых для расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, а также в отношении самого резерва. Целью проведения аудиторских процедур в отношении средств контроля было установление их надежности;
- оценку внутренних методик, используемых для расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам (а также изменения в них в течение отчетного периода) на предмет их соответствия требованиям МСФО;
- тестирование (на выборочной основе) кредитов на предмет соответствия созданного резерва под ожидаемые кредитные убытки требованиям МСФО и внутренним методикам с формированием собственного суждения в отношении того, было ли это сделано надлежащим образом;
- оценку достаточности раскрытий, сделанных в Примечаниях к годовой финансовой отчетности.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам надлежащей.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление Банка за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой

финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки годовой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

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

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

2) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

3) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;

4) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой

отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

5) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-I «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение

утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка , кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, подразделение управления рисками Банка не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным риском, операционным риском, рыночным риском, риском ликвидности, процентным риском банковского портфеля и риском концентрации, методики осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному риску, операционному риску, рыночному риску, риску ликвидности, процентному риску банковского портфеля, риску концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитным риском, операционным риском, рыночным риском, риском ликвидности, процентным риском банковского портфеля и риском концентрации соответствовали внутренним документам Банка;

указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение **Е.В.Штомпель**
доверенность № 1 от 11.01.2020 г.

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью
«Национальное Агентство Аудита» (ООО «НАА»)
ОГРН 1032305691824 ,
Место нахождения: Россия, 350000, г. Краснодар, ул. Ленина, 54
Фактический адрес: Россия, 350049, г.Краснодар, ул. Бабушкина/Тургенева,166/83, тел./факс: (861) 221-35-25
член саморегулируемой организации аудиторов : Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)
ОРНЗ: 11606056435

28 апреля 2021 года

ВНЕШФИНБАНК

Общество с ограниченной ответственностью
«КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ВНЕШНЕТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ»

Финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ВНЕШНЕТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ»

по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год

г. Краснодар

Содержание

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2020 года 4
Отчет о прибылях и убытках, и о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года 5
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. 6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 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 12
5. Денежные средства и их эквиваленты 31
6. Ценные бумаги 32
7. Средства в других банках 32
8. Кредиты клиентам 33
9. Прочие активы 35
10. Основные средства и нематериальные активы 36
11. Средства других банков 38
12. Средства клиентов 39
13. Выпущенные долговые ценные бумаги 39
14. Прочие обязательства 40
15. Уставный капитал 40
16. Прочие фонды 42
17. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль] 42
18. Процентные доходы и расходы 44
19. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами 44
тыс.руб. 44
20. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Переоценка иностранной валюты 44
21. Комиссионные доходы и расходы 45
22. Изменение прочих резервов 45
23. Прочие операционные доходы 45
24. Административные и прочие операционные расходы 45
25. Налоги на прибыль 45
26. Прибыль/[Убыток] на долю 48
27. Дивиденды 48
28. Вознаграждения работникам и пенсионные планы 48
29. Сегментный анализ 48
30. Управление финансовыми рисками 48
31. Управление капиталом. 70
32. Условные обязательства и производные финансовые инструменты 70
33. Операции со связанными сторонами 72
34. Приобретения и выбытия 85
35. События после отчетной даты 85
36. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства 85

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (далее - Банк) отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее - МСФО) и включает итоги, основанные на профессиональных суждениях и оценках руководства.

При подготовке финансовой отчетности руководство Банка несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора принципов и последовательного применения принципов бухгалтерского учета;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- 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;
- подготовку финансовой отчетности , исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке ;
- ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют 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;
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих нарушений и злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, разрешена к выпуску и подписана от имени Руководства Банка «20» апреля 2021 года.

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

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

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2020 года

тыс. руб.

Наименование статьи	Номер примечания	01.01.2021	01.01.2020
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	241921	203771
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	9083	8479
Ценные бумаги	6	555814	766335
Средства в других банках	7	86525	91681
Кредиты клиентам	8	982483	1095250
Прочие активы	9	639274	313606
Текущие требования по налогу на прибыль	24	33300	35520
Отложенный налоговый актив	24	12713	37349
Основные средства	10	99782	9242
Нематериальные активы	10	4280	3373
Итого Активов:		**2665175**	**2564606**
Обязательства и собственные средства			
Обязательства			
Средства других банков	11	0	0
Средства клиентов	12	1615201	1817854
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	49219	40341
Прочие обязательства	14	176923	89154
Текущие обязательства по налогу на прибыль	25	9656	1249
Отложенное налоговое обязательство	25	0	0
Итого обязательств:		**1850999**	**1948598**
Собственные средства			
Уставный капитал	15	200000	200000
Фонд переоценки финансовых активов, предназначенных для продажи	16	0	0
Нераспределенная прибыль отчетного периода	17	298168	-127443
Нераспределенная прибыль прошлых лет	17	316008	543451
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала):		**814176**	**616008**
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала):		**2665175**	**2564606**

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

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

Отчет о прибылях и убытках, и о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

тыс. руб.

Наименование статьи	Номер примечания	01.01.2021	01.01.2020
Процентные доходы	18	159327	100357
Процентные расходы	18	(93812)	(93000)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	18	**65515**	**7357**
Изменение резерва под кредитные убытки	8	(47300)	(384690)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под кредитные убытки		**18215**	**(377333)**
Чистые непроцентные доходы		**207604**	**242701**
Доходы за вычетом расходов операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	(25582)	76888
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми через прочий совокупный доход	19	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	20	61942	141845
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	20	69992	(18491)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	20	9597	32
Комиссионные доходы	21	128443	81009
Комиссионные расходы	21	(36788)	(38582)
Операционные доходы		**389040**	**214139**
Изменение прочих резервов	22	(2457)	138706
Прочие операционные доходы	23	391497	75433
Чистые доходы (расходы)		**614859**	**79507**
Операционные расходы		**(247693)**	**(231705)**
Административные и прочие операционные расходы	24	(247693)	(231705)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		**367166**	**(152198)**
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль	25	(68998)	24755
Прибыль / (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения		0	0
Прибыль / (убыток) за период	**17**	**298168**	**(127443)**
Прочие компоненты совокупного дохода		**0**	**0**
Изменение фонда переоценки финансовых активов		0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		0	0
Итого совокупный доход (убыток) за период		**298168**	**(127443)**

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

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

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

тыс.руб.

Наименование статьи	Номер примечания	2020 г.	2019 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	18	168541	97381
Проценты уплаченные	18	(92784)	(107676)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	713	52233
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	20	61942	141845
Комиссии полученные	21	128443	81009
Комиссии уплаченные	21	(36788)	(38582)
Прочие операционные доходы	23	398606	64416
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	24	(236362)	(223811)
Уплаченный налог на прибыль	25	(38476)	(11781)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**353835**	**55034**
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	(604)	1202
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	365587	(82536)
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках	7	5156	(69990)
Чистый (прирост) / снижение по кредитам клиентам	8	84428	623633
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам	9	(324434)	(68627)
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков	11	(20991)	(180318)
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	12	(417261)	(393420)
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	14	88706	62792
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		**134422**	**(52330)**
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов	6	0	0
Выручка от реализации [и погашения] финансовых активов	6	0	0
Приобретение основных средств	10	(95537)	(4783)
Выручка от реализации основных средств	10	415	0
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		**(95122)**	**(4783)**
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	15	0	0
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	13		21124
Выплаченные дивиденды	27	(100000)	0
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности		**(100000)**	**16341**
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		**98850**	**(21634)**
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		**38150**	**(57523)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	**5**	**203771**	**261294**
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	**5**	**241921**	**203771**

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

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

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 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 01.01.2019	15-17	200 000	0	0	543451		743451
Внесение долей участниками	15-17	0	-127443	0	0		-127443
Остатки на 31.12.2019	15-17	200 000	0	0	416008		616008
Остатки на 01.01.2020	15-17	200 000	0	0	416008		616008
Внесение долей участниками	15-17	0	298168	0	0		298168
Дивиденды	15-17	0	-100000	0	0		-100000
Остатки на 31.12.2020	15-17	200 000	198168	0	416008		814176

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

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

1. Основная деятельность

Данная годовая финансовая отчетность (далее- финансовая отчетность) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

Основная информация о Банке:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2020 Банк имеет 6 обособленных подразделений:

- Дополнительный офис «Центральный» Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования», сокращённое наименование: ДО «Центральный» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», адрес: 115184, г. Москва, Руновский переулок, дом № 6, строение 2;
- Дополнительный офис «Московский» Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования», сокращённое наименование: ДО «Московский» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», адрес: 105064, г. Москва, р-н Басманный, ул. Земляной Вал, д. 34, строен. 3а, пом. 1;
- Кредитно-кассовый офис «Столичный» Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования» в г. Москве, сокращённое

наименование: ККО «Столичный» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в г. Москве, адрес: 109456, г. Москва, проспект Рязанский, дом 77;

- Дополнительный офис «Митино» Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования», сокращённое наименование: ДО «Митино» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», адрес: 125222, г. Москва, ул. Митинская д.25;
- Дополнительный офис «Вологодский» Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк внешнеторгового финансирования», сокращенное наименование: ДО «Вологодский» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», адрес: 160000, г. Вологда, ул. Зосимовская, д.47;
- Дополнительный офис «Петербургский» Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования», сокращенное наименование: ДО «Петербургский» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», адрес: 197342, город Санкт-Петербург, улица Торжковская, дом 5, литера А, помещение 20-Н.

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

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

Отчетным периодом является 2020 календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно. Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В годовой отчетности Банка все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Единица измерения показателей годовой отчетности тысячи рублей (далее – тыс. руб.).

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

При подготовке и выпуске настоящей отчетности у собственников и руководства Банка отсутствуют какие-либо объективные причины сократить масштабы основного бизнеса или прекратить деятельность, дана оценка способности Банком продолжать деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за окончанием отчетного года, в том числе влияние негативных изменений на глобальных рынках, связанных со значительным снижением цены на нефть и биржевых показателей, ослаблением курса рубля, а также объявленной в 2020 г. пандемией коронавируса COVID-19 и её последствиями. Собственниками и руководством Банка не установлены факторы, которые обусловливают значительные сомнения в способности Банком продолжать свою деятельность непрерывно, отсутствует существенная неопределенность, связанная с условиями и событиями, которые по отдельности или в совокупности обусловливают значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно, а отчетность подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности Банка.

2. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность

Банк традиционно уделяет пристальное внимание мониторингу факторов внешней среды в целях нивелирования возникающих угроз, равно как и использования открывающихся возможностей для ускорения развития и роста прибыли.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В 2020 году Банк осуществлял свою деятельность только на территории Российской Федерации.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2020 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, размещение средств в кредитных организациях, доходы от выдачи банковских гарантий и операции с иностранной валютой.

В отчетном периоде у Банка отсутствуют операции с крупными клиентами с доходностью 10% и выше от общих доходов Банка

Решением общего собрания участников Банка финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2020 года, может быть изменена после ее выпуска.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО. Новые или пересмотренные стандарты не применяются Банком до даты их вступления в силу. Данная финансовая отчетность включает в себя все применимые стандарты, которые являлись действующими в период с 01 января 2020 года по 31 декабря 2020 года и на дату ее составления.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях. Уровень точности, использованный при составлении отчета - тысячи рублей.

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. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

При составлении финансовой отчетности в соответствии указываются сопоставимые сравнительные данные за предыдущий период. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Предоставление и классификация статей в финансовой отчетности сохраняется от одного периода к другому, кроме тех случаев, когда изменение приводит к более качественному представлению операций , либо данное изменение необходимо в соответствии с МСФО.

Применяемая Учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2020 года.

Банк не применял досрочно ни какие стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Примененные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Банка с 1 января 2020 г., но не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 − «Определение бизнеса» В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, однако могут оказать влияние на будущие периоды, если Банк примет участие в каких-либо объединениях бизнеса.

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 − «Реформа базовой процентной ставки» Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или сумм денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» Данные поправки представляют новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе отдельной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации». Поправки разъясняют, что существенность будет зависеть от характера или объема информации, как по отдельности, так и в совокупности с другой информацией в контексте финансовой отчетности. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно предположить, что она повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Концептуальные основы представления финансовых отчетов, выпущенные 29 марта 2018 г. Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений концептуальных основ не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием стандарта. Цели концептуальных основ заключаются в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов. Пересмотренные концептуальные основы включают в себя ряд новых концепций, обновленные определения и критерии признания активов и обязательств. Кроме того, документ разъясняет некоторые важные концепции. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

Уровень существенности, определяемый Банком при отражении в отчетности.

Операции, объем которых составляет менее 5% от активов Банка, являются несущественными.

Консолидированная финансовая отчетность.

Дочерние организации – это организации, которые контролируются другой организацией (называемой материнской), включая организации специального назначения (ОСН), в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих

акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод.

Банк не имеет дочерних организаций.

Ассоциированные организации

Ассоциированные организации - это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их.

Банк не осуществляет контроль прямо или косвенно над другими организациями и не инвестирует средства в ассоциированные компании.

Финансовые инструменты - ключевые условия оценки.

Финансовые инструменты классифицируются в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При первоначальном признании финансовые обязательства и финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Далее в зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Методы оценки финансовых инструментов

Оценка финансового обязательства

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с приложением А МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9. Финансовое обязательство классифицируется как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.2.2 МСФО (IFRS) 9.

Оценка финансовых активов, обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из:

-бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,

-характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

-управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,

-договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

-управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,

-договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и

процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При изменении бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, Банк должен изменить классификацию соответствующих финансовых активов. При принятии решения о реклассификации Банк руководствуется МСФО (IFRS) 9.

Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств после первоначального признания классифицируются для целей бухгалтерского учета в соответствии с пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

Методы оценки прочих активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

-основные средства;

-нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;

-недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

-объекты лизинга.

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

-рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением, на 5 %;

-рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились (более чем на 10 %) в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой Банком при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;

-экономическая эффективность актива, исходя из данных внутренней отчетности Банка, ниже, чем ожидалось по оценкам Банка, на 10 %;

-потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании, более чем на 5 %;

-фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного Банком при планировании, на 5 %, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании, на 5 %.

Установленный уровень существенности расходов на продажу актива, учитываемого по справедливой стоимости, — 10 % от балансовой стоимости активов.

Указанные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте.

Методы определения справедливой стоимости

Общие принципы оценки справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость — это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке Банк использует котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости Банк использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).

Источники информации для оценки справедливой стоимости ценной бумаги включают в себя:

— данные биржевых торговых систем;
— данные внебиржевых торговых систем;
— данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
— данные регулятора рынка ценных бумаг;
— данные Минфина России;
— данные независимых организаций и ассоциаций;
— данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
— данные рейтинговых агентств;
— данные международных организаций;
— информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих Российской Федерации.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов

Справедливой стоимостью производного финансового инструмента именуется цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Исходные данные 1-го уровня оценки справедливой стоимости — цены на активном рынке.

Используются характеристики активного рынка, аналогичные тем, которые установлены для ценных бумаг.

При выборе наблюдаемых котировок активного рынка Банк исходит из расчетной цены за торговый день, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами РФ или другой аналогичной цены, раскрываемой организатором торговли — нерезидентом.

Исходные данные 2-го уровня оценки справедливой стоимости — это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Для оценки справедливой стоимости Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты. В качестве корректировочных коэффициентов используются те же коэффициенты, что и для ценных бумаг.

Исходные данные 3-го уровня оценки справедливой стоимости — это ненаблюдаемые данные, которые закладываются в экономические модели из Указания Банка России от 7 октября 2014 г. № 3413–У «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации».

Амортизированная стоимость .

Амотртизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был учтен при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Начисленные проценты включают амортизацию затрат, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, комиссий, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный доход, так и амортизированный дисконт и премию, не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Методы расчета амортизированной стоимости

Линейный метод

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода, проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги или договора на соответствующий актив, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги или финансового актива.

Метод ЭПС

Метод ЭПС к финансовым активам и к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) не применяется.

Для расчета ЭПС и амортизированной стоимости применяются следующие формулы.

ЭПС при первоначальном признании финансового инструмента:

$$\sum_{i=0}^{n} \frac{ДП_i}{(1+ЭСП)^{\frac{(d_i-d_0)}{365}}} = 0,$$

где: $ДП_i$ — сумма i-го денежного потока;
ЭПС — ЭПС, в процентах годовых;
d_i — дата i-го денежного потока;
d_0 — дата начального денежного потока;
n — количество денежных потоков.

Разнонаправленные денежные потоки (приток и отток денежных средств) включаются в расчет с противоположными математическими знаками. Например, сумма предоставленного заемщику кредита включается в расчет со знаком «минус», суммы возвращенного заемщиком основного долга и уплаченных процентов по кредиту включаются в расчет со знаком «плюс».

Амортизированная стоимость, рассчитанная с применением метода ЭПС, определяется по формуле:

$$АС = \sum_{j=1}^{k} \frac{ДП_j}{(1 + ЭСП)^t},$$

где: ДПj — сумма j-го денежного потока;

k — количество денежных потоков с даты определения амортизированной стоимости с применением метода ЭСП до момента прекращения признания (даты погашения) финансового инструмента;

t — частное от деления количества дней от даты выплаты основных сумм, получения (уплаты) процентов до расчетной даты на количество дней в году, принятое за 365;

j — порядковый номер денежного потока в период между датой определения амортизированной стоимости с применением метода ЭСП до момента прекращения признания (даты погашения) финансового инструмента.

Процентный доход (расход) за отчетный период, рассчитанный с применением метода ЭПС, определяется по формуле:

$$ПР_p = АС_{p-1} \times (1 + ЭСП)^q - АС_{p-1},$$

где: $АС_{p-1}$ — амортизированная стоимость на дату предыдущего расчета процентных доходов (расходов);

p — порядковый номер операции по расчету процентных доходов (расходов) с применением метода ЭПС;

q — частное от деления количества дней от даты расчета до даты предыдущего расчета (первоначального признания) на количество дней в календарном году, принятое за 365.

В случае, если ЭПС по финансовому активу или обязательству выходит за пределы рассчитанного максимального или минимального диапазона рыночной процентной ставки, определенной с учетом принципа существенности, расчет дисконтированных будущих денежных потоков по финансовому активу или обязательству производится исходя из ближайшей к ЭПС границе диапазона.

Особенности учета ценных бумаг

Для учета долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, открывается один отдельный лицевой счет: по учету купонного дохода — «Начисленные проценты (к получению)».

Корректировки до амортизированной стоимости в бухгалтерском учете не отражаются. Дисконты и премии признаются частью изменений справедливой стоимости.

Для оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) Банк применяет метод ФИФО (по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг).

Для ценных бумаг, переданных по сделкам РЕПО или займа, признание которых прекращено не было, датой зачисления на балансовый счет второго порядка при их возврате следует считать дату первоначального признания.

Кредитный риск

Кредитный риск — это «риск того, что у одной из сторон по финансовому инструменту возникнет финансовый убыток вследствие неисполнения обязанностей другой стороной».

Требование относится к риску того, что эмитент не сможет произвести выплаты по данному конкретному обязательству.

Это требование не всегда касается кредитоспособности эмитента. Например, если Банк выпускает обеспеченный залогом долговой инструмент и не обеспеченный залогом долговой инструмент, которые во всех иных отношениях являются идентичными, то кредитный риск по этим двум обязательствам будет отличаться, несмотря на то, что они выпускаются одной и той же организацией. Кредитный риск по обеспеченному залогом обязательству будет меньше кредитного риска по не обеспеченному залогом обязательству. Кредитный риск по обеспеченному залогом обязательству может быть близок нулю.

Методы расчета ожидаемых кредитных убытков

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если организация ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

В случае финансовых активов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

(а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются по договору;

(б) и денежными потоками, которые ожидается получить.

В случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

(а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются, если держатель обязательства по предоставлению займов выполнит требование по предоставлению займа;

(б) и денежными потоками, которые ожидается получить, если право на получение займа было использовано.

В случае договора банковской гарантии недополучение денежных средств — это ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, должника либо любой другой стороны. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений денежных средств для договора банковской гарантии будет соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантии.

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.

При оценке оценочного резерва под убытки для дебиторской задолженности по аренде денежные потоки, используемые для определения ожидаемых кредитных убытков, должны соответствовать денежным потокам, используемым при оценке дебиторской задолженности по аренде в соответствии с МСФО «Аренда».

По дебиторской задолженности по операционной деятельности Банк использует матрицу оценочных резервов.

Матрица оценочных резервов устанавливает фиксированные ставки оценочных резервов в зависимости от количества дней просрочки операционной дебиторской задолженности: 1 %, если просрочка отсутствует; 2 %, если платежи просрочены менее чем на 30 дней; 3 %, если платежи просрочены более чем на 30 дней, но менее чем на 90 дней; 30 %, если платежи просрочены более чем на 90 дней, но менее чем на 180 дней, 50 %, если платежи просрочены более чем на 180 дней, но менее чем на 365 (366) дней, 100 %, если платежи просрочены более чем на 365 (366) дней.

Критерии существенности

Затраты по сделке

Для затрат по сделке для финансового обязательства устанавливается критерий существенности более 10 % от номинальной стоимости финансового обязательства.

Для затрат по сделке по предоставлению (размещению) денежных средств устанавливается критерий существенности более 10 % от суммы предоставленных (размещенных) денежных средств.

Для затрат по сделке по приобретению ценных бумаг устанавливается критерий существенности более 10 % от цены приобретения ценных бумаг.

Для затрат по сделке для обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств устанавливается критерий существенности более 10 % от номинальной суммы банковской гарантии или суммы лимита предоставляемых денежных средств, лимита банковских гарантий.

Для прочих доходов по финансовому активу устанавливается критерий существенности более 10 % от суммы предоставленных (размещенных) денежных средств.

Первоначальное признание

При первоначальном признании финансового инструмента отклонение справедливой стоимости от цены сделки на 10% в большую или меньшую сторону признается несущественным.

При приобретении ценных бумаг с датой поставке на условиях Т+1, Т+2 отклонение справедливой стоимости от цены сделки на 10% в большую или меньшую сторону признается несущественным.

Метод ЭПС

При расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом не превышает 2% от величины собственных средств Банка на 1 число месяца расчета амортизированной стоимости.

При расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом не превышает 2% от величины собственных средств Банка на 1 число месяца расчета амортизированной стоимости.

Считается существенным отличие ЭПС по финансовому активу (обязательству) от рыночной процентной ставки более чем на 4 процентных пункта в валюте Российской Федерации и более чем на 2 процентных пункта в иностранной валюте в большую или меньшую сторону. Источники информации о рыночных процентных ставках, используемых в целях Учетной политики, утверждается Советом Директоров Банка.

Существенное изменение справедливой стоимости (переоценка)

Изменение справедливой стоимости считается существенным, если оно превышает 10% от прежней оценки.

Существенное изменение условий финансового инструмента

Для определения существенности изменений договора финансового инструмента Банк применяет п. B3.3.6 МСФО (IFRS) 9.

Условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается более чем 10 % от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому инструменту.

Раскрытие резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки раскрываются в отчете о финансовом положении следующим образом:

-по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;

-по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям: признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств;

-в случаях, если финансовый инструмент включает выданную и невыданную компоненты, и Банк не может идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту, связанному с кредитным обязательством, отдельно от невыданного компонента: Банк раскрывает комбинированный резерв под кредитные убытки по обоим компонентам. Комбинированная сумма раскрывается как вычет из валовой балансовой стоимости выданного компонента. Любое превышение резерва над валовой стоимостью выданного компонента раскрывается как резерв;

-по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД: резерв под кредитные убытки не признается в отчете о финансовом положении, так как балансовая стоимость таких активов является их справедливой стоимостью. Однако резерв под кредитные убытки отражается как часть резерва фонда переоценки.

Списание финансовых активов.

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов.

Банк прекращает признание финансовых активов

-когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек,

или

- когда Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом также передал практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или не передал , не сохранил практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной

наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств и в отчете о финансовом положении, и в отчете о движении денежных средств. В составе Денежных средства и их эквивалентов включают наличные денежные средства и средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) и не включают остатки на счетах в банках-корреспондентах, межбанковские депозиты, депозиты овернайт и иные договоры с другими банками.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Условия, устанавливаемые исключительно законодательством (например, положения о конвертации долга в собственный капитал в некоторых странах), не влияют на результаты SPPI-теста, за исключением случаев, когда они включены в условия договора и применялись бы, даже если бы впоследствии законодательство изменилось.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Банком, включая такие начисленные или зачисленные суммы, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, процентные платежи или выданные займы, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквивалент с точки зрения клиента.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Средства в других банках. Средства в других банках включают остатки на счетах в банках-корреспондентах, межбанковские депозиты, депозиты овернайт и средства по иным договорам с другими банками. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты клиентам , представленные в отчете о финансовом положении включают:

-кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных прямых затрат по сделке, а затем - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

-кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по ССПУ в обязательном порядке. Такие кредиты оцениваются по справедливой стоимости с моментальным признанием изменений их стоимости в прибыли или убытке;

-дебиторская задолженность по финансовой аренде.

Когда Банк приобретает финансовый актив и одновременно заключает соглашение о перепродаже актива (или по существу аналогичного актива) по фиксированной цене на будущую дату (РЕПО обратное или заимствование ценных бумаг), соглашение учитывается как заем или аванс, и базовый актив не признается в финансовой отчетности Банка.

Если кредит не оценивается по амортизированной стоимости, то он подлежит отражению в балансе по МСФО по номинальной стоимости плюс начисленные неполученные проценты на балансе Банка по условиям сделки (кредитного договора). В данном случае Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента, и

суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки (кредитного договора).

Под крупным кредитом Банк признает кредит, суммой свыше 5 % капитала Банка.

Инвестиции в долговые ценные бумаги.

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по ССПСД, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

Инвестиции в долевые ценные бумаги.

Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Банком как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Банк безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Банка заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Банка на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг.

Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в отдельную статью отчета о финансовом положении производится, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибыли или убытка за год. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Обязательства по поставке ценных бумаг».

На основании классификации ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, Банк относит дебиторскую задолженность по договорам РЕПО к одной из следующих категорий оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты, включая форвардные и фьючерсные контракты, опционные контракты и операции своп, отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости валютообменных производных финансовых инструментов относятся в консолидированном отчете о прибылях и убытках на «Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты». Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов с драгоценными металлами относятся на «Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах»; изменения справедливой стоимости производных инструментов с ценными бумагами, производных инструментов на процентные ставки и прочих производных финансовых инструментов – на «Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими производными финансовыми инструментами».

Основные средства.

Основные средства Банка разделяются на следующие однородные группы:

земельные участки;
здания;
автотранспортные средства;
мебель;
оборудование;
вычислительная техника.

Группы однородных основных средств «Земельные участки» и «Здания» учитываются по переоцененной стоимости.

Остальные основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства переоценке не подлежат.

Периодичность проведения переоценки - один раз в год. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

Переоценка основных средств отражается способом обнуления амортизации: уменьшение стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. Стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация – нулю.

Вся сумма прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, единовременно переносится непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Нематериальные активы

Нематериальные активы Банка, кроме деловой репутации, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают программное обеспечение. Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов.

Банк не делит НМА на классы, поскольку все НМА приобретены, а не произведены Банком.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для:

•использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или

•продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения всех следующих критериев:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило активную программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в бухгалтерском балансе в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных бухгалтерского баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Группа выбытия – группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав группы выбытия может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил. Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетной даты. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность; включен в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность; является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия), отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в балансе отдельной строкой.

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на конец отчетного года. В течение отчетного года оценка долгосрочных активов,

предназначенных для продажи, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта. Установленный уровень существенности - более 10 % от балансовой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи.

Амортизация

Амортизация ОС и НМА начисляется по методу равномерного начисления и списывается в течение срока полезного использования основных средств.

В соответствии с МСФО и на основе опыта работы Банка с основными средствами и НМА срок полезной службы всех объектов считается равным сроку использования для начисления амортизации по РПБУ.

Установлены следующие нормы амортизации основных средств по группам:

Группа основных средств	Норма амортизации
Здания	2-4 % (по отдельным объектам до 20%)
Компьютеры и оргтехника	20-34 %
Автотранспорт	10-34 %
Мебель, офисное оборудование	10-20 %
Прочее оборудование и имущество	10-20 %

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями банка.

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается на счетах прибылей и убытков равномерно в течение всего срока аренды. Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовая аренда.

При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом. В случае если банк является лизингодателем, он отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на текущую стоимость чистых инвестиций. Первоначальные прямые расходы включаются в стоимость при первоначальном признании лизинговых платежей. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в составе кредитов и авансов клиентам.

Обязательства по финансовой аренде. Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж относится частично на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в прибыли или убытке за год в течение срока аренды с использованием метода эффективной

процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

Средства других банков.

Средства банков учитываются, начиная с момента выдачи Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Средства банков представляют собой непроизводные финансовые обязательства и отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов.

Средства клиентов включают непроизводные финансовые обязательства перед клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, а также прочие долговые инструменты, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги, отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк выкупает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, то они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между текущей стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в Прочие операционные доходы в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Прочие заемные средства.

Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости.

Прочие обязательства. Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости или признается по факту понесения расходов.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего или по существу вступившего в силу на отчетную дату законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются на счетах прибылей и убытков, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет / возмещению из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Расходы по прочим налогам, кроме налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц при первоначальном признании деловой репутации или прочих активов или обязательств по сделке, если эта сделка при первоначальном учете не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Резерв под обязательства и отчисления.

Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Банка обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Обязательства по предоставлению кредитов. Банк выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм. Балансовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов является обязательством. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Банк не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

Финансовые гарантии.

Финансовые гарантии требуют от Банка осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальными или модифицированными условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Гарантии исполнения обязательств.

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают нефинансовый риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм

неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и суммы убытков для обязательства, определенной на основе модели ожидаемых убытков. Если у Банка существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как актив после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии. Эти выплаты признаются в составе комиссионных доходов в прибыли или убытке.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, как и фонды Банка, которые он не намерен расходовать (находятся без уменьшения остатка не менее 3 лет) отражается по первоначальной стоимости.

Доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

Дивиденды.

Дивиденды отражаются в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Выкупленные доли.

Если Банк или его дочерние компании выкупают доли Банка, собственные средства уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, до момента реализации или погашения данных долей. В случае последующей продажи или перевыпуска этих долей полученная сумма включается в собственные средства.

Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Банком за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредитов как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы по долговым инструментам, оцениваемым по ССПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка.

Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг или покупка, или продажа бизнеса, и которые заработаны, когда Банк выполняет обязательства по исполнению учитываются по завершении сделки. Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются как правило линейным методом на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка.

Переоценка иностранной валюты.

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой предоставления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются 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.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Ниже приведены официальные курсы валют на конец года, использованные при составлении годового отчета:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Руб./доллар США	73.8757	61.9057
Руб./евро	90.6824	69.3406

Условные активы.

Условные активы – это активы, которые могут возникнуть в результате прошлых событий, и появление которых связано с определенными событиями в будущем, которые могут произойти или не произойти, и находятся вне контроля Банка. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности в случае высокой вероятности притока экономических выгод.

Взаимозачет.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая текущая стоимость только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

-в ходе обычной деятельности,

-в случае неисполнения обязательства

-в случае несостоятельности или банкротства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.

Расходы на заработную плату, взносы в Государственный пенсионный фонд и Фонд социального страхования Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные листы, пенсии, премии и неденежные льготы начисляются в году, когда соответствующие работы были выполнены сотрудниками Банка.

Отчетность по сегментам.

Сегмент - это идентифицируемый компонент , связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировочные листы первого или второго уровня).

Банк не выделяет операционные сегменты вследствие своей организационной структуры и деятельности в одной географической зоне.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.

У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке их ликвидности в соответствии со сложившейся практикой в банковском секторе.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении.

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в баланс кредитной организации. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Операции со связанными сторонами.

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Внесение изменений в финансовую отчетность за 2019 год.

В сопоставимые данные за 2019 год изменения не вносились.

5. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.

	01.01.2021	01.01.2020
Наличные средства	215175	189838
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	26746	13933
Итого денежных средств и их эквивалентов	**241921**	**203771**

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

Обязательные резервы на счетах в Банке России на 01.01.21 г. составили 9083 тыс.руб., на 01.01.20 г. – 8479 тыс.руб.

6. Ценные бумаги

Банк относит к категории «Ценные бумаги» все вложения в финансовые активы данной категории. Указанные активы представлены долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Подробная информация по вышеуказанным вложениям на 01.01.2021 представлена в таблице:

Эмитент	Вид ценной бумаги	Код ISIN ценной бумаги	Валюта ценной бумаги	Страна эмитента	Дата погашения	Справед-ливая стоимость, тыс.руб.	Ставка, %
ООО «Ритейл Бел Финанс»	Облигации	RU000A100JH0	RUB	Россия	02.07.2024	64710	10.950
ГУП "Жилищно-коммунальное хозяйство Республики Саха (Якутия)"	Облигации	RU000A100PB0	RUB	Россия	28.07.2026	91992	12.500
АО «Софт Лайн Трейд»	Облигации	RU000A1029T9	RUB	Россия	23.12.2023	99828	8.900
ООО «Газпром капитал»	Облигации	RU000A101QN1	RUB	Россия	25.05.2027	47149	5.9000
АО «ГК «Пионер»	Облигации	RU000A102KG6	RUB	Россия	17.12.2024	70231	8.900
Petropavlovsk 2016 Ltd	Облигации	XS1711554102	USD	Россия	14.11.2022	92429	8.125
Cabinet of Ministers of Ukraine	Облигации	XS2010033343	EUR	Украина	27.01.2030	89476	4.375
ИТОГО:						**555814**	

Все указанные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в балансе Банка на отчётную дату классифицированы в данную категорию при первоначальном признании.

7. Средства в других банках

тыс. руб.

Статьи	01.01.2021	01.01.2020
Средства на коррсчетах	20213	35695
Прочее размещение	66312	56050
За вычетом резерва под обесценение	(0)	(64)
Итого средства в других банках	**86525**	**91681**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за соответствующие периоды.

тыс. руб.

Статьи	За 2020 год	За 2019 год
Резерв под обесценение средств в других банках на начало периода	(64)	(2)
Восстановление резерва/отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	64	(62)
Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные	0	0
Восстановление средств в других банках, ранее списанных как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках на конец периода	0	(64)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

тыс.руб.

	01.01.2021	**01.01.2020**
Текущие и необесцененные		
- в российских банках	86525	85571
- в банках-нерезидентах стран ОЭСР	0	0
Итого текущих и необесцененных	**86525**	**85571**
Индивидуально обесцененные (общая сумма)	**0**	**6174**
За вычетом резерва под обесценение	**0**	**(64)**
Итого средств в других банках	**86525**	**91681**

8. Кредиты клиентам

Вложения Банка в кредиты оценены по амортизированной стоимости и по состоянию на 01.01.2021 г. выглядят следующим образом:

тыс.руб.

Вид актива	Валовая балансовая стоимость, тыс. руб.	Оценочный резерв, тыс. руб.	Амортизированная стоимость, тыс. руб.
Ссудная и приравненная к ней задолженность:	1 133 768	151 285	982 483
в том числе процентные доходы	*4 354*	*4 344*	*10*

Кредитное качество чистых вложений в финансовые активы по состоянию на 01.01.2021г.:

тыс.руб.

	Валовая балансовая стоимость, тыс. руб.	Амортизированная стоимость, тыс. руб.
Стадия 1	1 038 381	982 483
в том числе с просроченными платежами до 30 дней	0	0
Стадия 2	0	0
в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	0	0
Стадия 3	95 387	0
в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	22 068	0
в том числе с просроченными платежами от 180 до 360 дней	2 976	0
в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	70 343	0

Далее представлена структура кредитов по объектам кредитования:

Наименование	На 01.01.2021		На 01.01.2020		Изменение	
	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, в тыс. руб. (- снижение, + рост)	Структура, в % (- снижение, + рост)
Депозиты, размещенные в Банке России	**518 000**	**52.7**	**460 000**	**42.0**	58 000	12.6
Средства, размещенные в кредитных организациях	**371 314**	**37.8**	**547 209**	**50.0**	-175 895	-32.1
Операции финансовой аренды	**401**	**0.0**	**0**	**0.0**	401	100.0
Кредиты физ. лиц, в том числе:	**45 881**	**4.7**	**209**	**0.0**	45 672	21 852.6
- потребительские ссуды	45 881	4.6	209	0.0	45 672	21 852.6
Кредиты юр. лиц и ИП, в том числе:	**,46 887**	**4.8**	**87 832**	**8.0**	-40 945	-46.6
-обрабатывающие производства	13 509	1.4	0	0.0	13 509	100.0
- строительство	7 050	0.7	0	0.0	7 050	100.0
- оптовая и розничная торговля	17 720	1.8	32 755	3.0	-15 035	-45.9
- финансовая деятельность	7 618	0.8	46 606	4.3	-38 988	-83.7
- прочие виды деятельности	990	0.1	8 471	0.8	-7 481	-88.3
ИТОГО	**982 483**	**100**	**1 095 250**	**100**	-112 767	-10.3

Изменение оценочного резерва за 2021 год по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

Вид актива	Величина сформированных оценочных резервов по состоянию на 01.01.2020 г. (тыс. руб.)	Величина сформированных оценочных резервов по состоянию на 01.01.2021 г. (тыс. руб.)	Изменение	
			Сумма, в тыс. руб. (- снижение, + рост)	Структура, в % (- снижение, + рост)
Ссудная и приравненная к ней задолженность:	352 943	151 285	-201 658	-57.14
в том числе процентные доходы	*7 958*	*4 344*	*-3 614*	*-45.41*

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

Структура ссудной задолженности юридических лиц по целям кредитования на 01.01.2021 г.:

-пополнение оборотных средств – 19,6 млн. руб.,
-на обеспечение заявок на участие в аукционах – 16,8 млн. руб.,
-приобретение основных средств – 7,6 млн. руб.,
-прочие – 2,9 млн. руб.

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

Категории заемщиков/Географическая зона	на 01.01.2021		на 01.01.2020	
	Сумма (тыс. руб.)	удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	удельный вес, %
Юридические лица и ИП, в т. ч.	**46 887**	**4.8**	**87 832**	**8.0**
Краснодарский край	15 603	1.6	19 800	1.8
г. Москва и Московская область	29 445	3.0	53 645	4.9
Свердловская область	949	0.1	12 937	1.2
другие регионы Российской Федерации	890	0.1	1 450	0.1
Физическим лицам, в т. ч.	**45 881**	**4.7**	**209**	**0.0**
г. Москва и Московская область	44 679	4.6	209	0.0
другие регионы Российской Федерации	1 202	0.1	0	0.0

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам взаимосвязанным сторонам представлена в Примечании 33.

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

Информация о полученном обеспечении представлена ниже:

тыс. руб.

Вид обеспечения	01.01.2021	01.01.2020	Изменение	
			Сумма, тыс. руб.	Структура, %
Транспортные средства	14 668	26 091	-11 423	-43.78
Драгоценные металлы	59 497	0	59 497	0.00
Недвижимость и земельные участки	23 133	126 229	-103 096	-81.67
Оборудование	88 382	122 576	-34 194	-27.90
Прочее	1 090	8 464	-7 374	-87.12
Поручительства	969 692	1 720 156	-750 464	-43.63
Итого	**1 156 462**	**2 003 516**	**-847 054**	**-42.28**

9. Прочие активы

тыс. руб.

	01.01.2021	**01.01.2020**
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	11830	11483
Расчеты по приобретаемым и реализуемым памятным монетам	613363	300852
Прочее	22188	5292
За вычетом резерва под обесценение	(8107)	(4021)
Итого	**639274**	**313606**

10. Основные средства и нематериальные активы

Структура основных средств Банка

тыс. руб.

Отчетные периоды	Здания и сооружения	Автомобили	Вычислительная техника	Офисное оборудование	Прочее	Итого ОС	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
Стоимость ОС на 01.01.2020	0	10277	8682	4844	5366	29169	19927	9242
Приобретено в 2020 г.	0	7848	135	0	622	8605	3767	4838
Выбытие в 2020 г.	0	3011	0	0	559	3570	2938	632
Амортизация							2100	2100
Стоимость ОС на 01.01.2021	0	15114	8817	4844	5428	34203	22856	11347

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.

За 2020 год приобретена и введена в эксплуатацию глухая перегородка «Стационар» стоимостью 155 тыс. руб., приобретен и введен в эксплуатацию автомобиль BMW X7 DRIVE30D стоимостью 5147 тыс. руб., приобретен и введен в эксплуатацию детектор монет и слитков GoldScreenBox стоимостью 151 тыс. руб., приобретена и введена в эксплуатацию Система видеонаблюдения стоимостью 211 тыс.руб., приобретен и введен в эксплуатацию Сервер HP Proliant DL 160 стоимостью 135 тыс.руб., приобретен и введен в эксплуатаую Смартфон Apple Iphone 12 ProMax, реализован автомобиль Volkswagen Transporter балансовая стоимость 1493 тыс. руб., списаны сортировщик KISAN NEWTON PF стоимостью 122 тыс.руб., система видеонаблюдения стоимостью 117 тыс.руб., сортировщик банкнот KISAN NEWTON мульти+ветхость стоимостью 220 тыс.руб., кондиционер SRK 35ZMP-SJ MHI стоимостью 68 тыс. руб., ПК AIO Apple IMAC стоимостью 55 тыс.руб., разукомплектована система видеонаблюдения стоимостью 211 тыс.руб.

Изменение расчетных оценок за отчетный год не производилось.

Компенсацию, связанную с обесценением, утратой или передачей основных средств третьим лицам банк не выплачивал в отчетном году.

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

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

Информация о полученном в аренду имуществе, договоры аренды по которому квалифицированы в качестве финансовой аренды:

Банк в течение отчетного периода арендовал офисные помещения:

- здание, в котором располагается головной офис Банка, заключен долгосрочный договор на 5 лет, договором предусмотрена возможность изменения суммы арендной платы при определённых условиях;
- 6 офисных помещения, в которых располагаются структурные подразделения Банка. Во всех договорах аренды офисных помещений предусмотрена возможность пролонгации, и изменения суммы арендной платы при определённых условиях.

Общая сумма арендной платы, признанной в качестве расхода, в отчетном периоде составила 3205 тыс.руб., процентные расходы 4442 тыс.руб., амортизация по основным средствам, полученным в аренду 44971 тыс.руб.

Чистая балансовая стоимость здания на 01.01.2021 составляет 50185 тыс. руб.

Чистая балансовая стоимость офисных помещений на 01.01.2021 составляет 38250 тыс. руб.

Сумма условной арендной платы за арендованное здание, признанной в качестве расходов (переменная часть арендной платы) за 2020 г. составляет 1349 тыс. руб.

Сумма условной арендной платы за арендованные офисные помещения, признанной в качестве расходов (переменная часть арендной платы) за 2020 г. составляет 1080 тыс. руб.

Существенным договором аренды для Банка является договор аренды недвижимого имущества от 01.09.2016 с ИП Рулевым В.М. и ИП Дурмановым Д.Ю. Условная (переменная) арендная плата определяется в соответствии с п. 2.1.2 указанного договора.

Преимущественное право заключения договора аренды на новый срок закреплено в п. 9.3 договора аренды от 01.09.2016.

Информация о полученном в аренду имуществе, договора аренды по которому квалифицированы в качестве операционной аренды:

Банк в течение отчетного периода арендовал 2 офисных помещения, договора аренды которых были квалифицированы в качестве операционной аренды.

По состоянию на 01.01.2021 Банк имеет один действующий договор, который квалифицирован в качестве договора операционной аренды. Договор аренды сервера №02112020-А от 02.11.2020 с Индивидуальным предпринимателем Ховруном Денисом Владимировичем. В п. 1.3 договора аренды сервера №02112020-А от 02.11.2020 закреплено преимущественное право Банка на заключение договора аренды на новый срок. Прав на пересмотр цены и ограничений (таких как выплата дивидендов, привлечение дополнительных заимствований, заключение новых договоров аренды), договором не предусмотрено. Договором закреплено преимущественное право Банка на заключение договора аренды на новый срок. Прав на пересмотр цены и ограничений (таких как выплата дивидендов, привлечение дополнительных заимствований, заключение новых договоров аренды), договором не предусмотрено.

Информация о переданном в аренду имуществе:

Банком передан в аренду автомобиль «Рыцарь», по условиям договора аренды предусмотрена пролонгация на календарный год, если ни одна из сторон за 30 дней не направит другой стороне письменное уведомление о прекращении действия договора.

Метод амортизации – линейный. Срок полезного использования – 84 месяца. Стоимость вложений в операции финансовой аренды в размере 253 тыс. руб.

Также, банком заключен один договор субаренды помещения. Стоимость вложений в финансовую аренду 133 тыс. руб.

Сумма признанных процентных доходов по договору субаренды с ООО «Эстейт-Капитал» в отчетном периоде составила 6 тыс. руб.

Незаработанный финансовый доход (разница между валовыми инвестициями в аренду и чистыми инвестициями в аренду – приведенной стоимостью) по договору субаренды с ООО «Эстейт-Капитал» составляет 7 тыс.руб. Негарантированная ликвидационная стоимость договором не определена.

Сумма признанных процентных доходов по договору аренды с ООО ЧОО «Застава-О.М.» в отчетном периоде составила 19 тыс. руб.

Незаработанный финансовый доход (разница между валовыми инвестициями в аренду и чистыми инвестициями в аренду – приведенной стоимостью) по договору субаренды с ООО ЧОО «Застава-О.М.» составляет 22 тыс.руб. Негарантированная ликвидационная стоимость договором не определена.

Переменная (условная) арендная плата за 2020 год отсутствует.

Прекращенные договора аренды в отчетном периоде отсутствуют.

Структура нематериальных активов Банка

тыс. руб.

Отчетные периоды	Сайты	Лицензии для «Банк 21 век»	Лицензии для iBank2	Прочие	Итого НМА	Остаточная стоимость НМА
Стоимость НМА на 01.01.2020	2430	3173	3478	3739	12820	3373
Накопленная амортизация					9447	
Приобретено в 2020	0	0	871	1343	2214	915
Выбытие в течение 2020	0	0	135	0	135	135
Стоимость НМА на 01.01.2021	2430	3173	4368	4928	14899	4280
Накопленная амортизация					10619	

Информация по существенным НМА по состоянию на отчетную дату:

НМА	Справедливая стоимость при первоначальном признании	Балансо-вая стоимость	Накоплен-ная амортизация	Остаточ-ная стоимость	Оставшийся срок амортизации	Примечание для НМА с неопределенным сроком полезного использования Факторы, повлиявшие на определение его срока – текстом, кратко
НМА "Официальный сайт ООО КБ "ВНЕШФИНБАНК"	2100	2100	2100	0	0 мес.	Ожидаемый срок получения экономических выгод
ПРОГР ОБЕСПЕЧЕНИЮ "БАНК 21 ВЕК"	1358	1358	1314	44	2 мес.	
НМА Интернет-сайт (дог.DEV2018-07-19 от 09.07.18 ООО "Группа компаний ВФ")	330	330	134	196	36 мес.	Ожидаемый срок получения экономических выгод
Лицензия на адаптер к системе быстрых переводов	1200	1200	0	1200	-	

Обесценения нематериальных активов в отчетном году не производилось.

Прочих изменений балансовой стоимости нематериальных активов в течение отчетного года не было.

Все НМА , отраженные в балансе Банка являются приобретенными.

НМА, предназначенных на продажу или выбытие Банк не имеет.

Банк не имеет признанных договорных обязательств по приобретению НМА.

11. Средства других банков

тыс. руб.

	Данные на 01.01.2021	Данные на 01.01.2020
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	0	0
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	0	0
привлеченные ресурсы по сделкам РЕПО с участием центрального контрагента	0	0
Просроченные привлеченные средства банков	0	0
Итого средств других банков	**0**	**0**

12. Средства клиентов

Виды обязательств	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Остатки средств на счетах клиентов – ВСЕГО, в т. ч.:	1 615 201	100.0	1 817 854	100.0
Остатки на расчетных счетах юридических лиц	219 288	13.58	203 153	11.18
Депозиты юридических лиц	573 644	35.52	729 928	40.15
Остатки на текущих счетах физических лиц и предпринимателей	153 053	9.47	186 186	10.24
Вклады граждан	669 216	41.43	698 587	38.43

За отчетный период не произошло существенных изменений ресурсной базы по структуре, при этом объём средств на счетах клиентов снизился на 202 653 тыс. руб. или на 11,15% в основном за счет снижения привлеченных депозитов юридических лиц.

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

Распределение средств на расчетных счетах юридических лиц по отраслям экономики и видам экономической деятельности на 01.01.2021 г.

Наименование отрасли экономики	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %
Торговля	114 542	52.23
Услуги, связанные с научной, инженерно-технической и профессиональной деятельностью	41 464	18.91
Обрабатывающие производства	30 945	14.11
Строительство	19 213	8.76
Операции с недвижимым имуществом	4 937	2.25
Сельское и лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	2 862	1.31
Деятельность по предоставлению финансовых услуг	2 448	1.12
Прочие виды деятельности	2 877	1.31
Итого:	**219 288**	**100.00**

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

В течение отчетного периода Банк осуществлял выпуск собственных векселей. Структура выпущенных собственных векселей выглядит следующим образом:

Характеристика векселей	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Векселей, всего по номиналу	**48369**	**100.0**	**40 414**	**100.0**
- до востребования, процентные (дисконт)	0	0	0	0
- до востребования, без процентов (дисконта)	0	0	0	0
- осталось менее 1 года до срока платежа, процентные (дисконт)	37851	78.3	18 749	46.4
- осталось менее 1 года до срока платежа, без процентов (дисконта)	0	0	0	0
- осталось больше 1 года до срока платежа, процентные (дисконт)	10518	21.7	21 665	53.6
- осталось больше 1 года до срока платежа, без процентов (дисконта)	0	0	0	0
Векселей, всего по амортизированной стоимости	**49219**	**100**	**40341**	**100**

Процентная ставка по рублевым процентным (дисконтным) собственным векселям Банка на отчетную дату составила 0,1-4,5% годовых. На 01.01.2021 года в балансе банка векселей с номиналом в иностранной валюте нет.

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

14. Прочие обязательства

тыс. руб.

	За 2020	За 2019
Расчеты с персоналом по оплате труда	4200	2657
Расчеты по налогам	3439	3515
Расчеты по гарантиям	63275	62722
Резервы по условным обязательствам Банка	10118	11583
Прочее	95891	8677
Итого	**176923**	**89154**

15. Уставный капитал

Уставный капитал Банка оплачен полностью, в течение отчетного периода не менялся и по состоянию на 01.01.2021 составляет 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.

Состав участников Банка в отчетном периоде не менялся.

Ниже представлена информация об участниках Банка:

№ п/п	Наименование	Удостоверение / почтовый адрес / юридический адрес	На 01.01.2021 г.	
			Доля участников в Уставном капитале на дату трансформации (руб.)	Доля участников в Уставном капитале на дату трансформации (%)
1	2	4	5	6
1	ТРОФИМОВА ЯНА АЛЕКСАНДРОВНА	-	19 999 800,00	9,9999
2	Коломыц Андрей Сергеевич	-	39 999 600,00	19,9998
3	ХОВРУН ДЕНИС ВЛАДИМИРОВИЧ	-	120 000 800,00	60,0004
4	Чижов Михаил Олегович	-	19 999 800,00	9,9999
	ИТОГО:	-	**200 000 000,00**	100,0000%

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

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка не был пересчитан Банком до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года в связи с невозможностью точного восстановления событий по изменению капитала со дня учреждения общества.

Примечание	Собственный капитал								тыс.руб
	Уставный капитал	**Эмиссионный доход**	**Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи**	**Фонд переоценки основных средств**	**Фонды**	**Нераспределенная прибыль/убыток (накопленный дефицит)**	**Итого собственных средств / [дефицит]**	**Доля меньшинства**	**Итого собственный капитал (дефицит)**
Остаток на 1 января 2019 года	**200000,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**543451,00**	**743451,00**	**0,00**	**743451,00**
Переоценка финансовых активов	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Перераспределение прибыли прошлых лет по решению участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Чистая прибыль/[убыток] за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-127443,00	-127443,00	0,00	-127443,00
Инфлирование уставного капитала	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого доходы (расходы) за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-127443,00	-127443,00	0,00	-127443,00
Взносы участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Дивиденды	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Остаток на 1 января 2020 года	**200000,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**416008,00**	**616008,00**	**0,00**	**616008,00**
Переоценка финансовых активов	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоценка основных средств за вычетом налогообложения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Перераспределение прибыли прошлых лет по решению участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Чистая прибыль/[убыток] за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	298168,00	298168,00	0,00	298168,00
Инфлирование уставного капитала	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого доходы (расходы) за год	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	298168,00	298168,00	0,00	298168,00
Взносы участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Покупка/[продажа] долей, выкупленных у участников	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Дивиденды	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-100000,00	-100000,00	0,00	-100000,00
Остаток на 1 января 2021 года	**200000,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**198168,00**	**814176,00**	**0,00**	**814176,00**

16. Прочие фонды

тыс. руб.

	Фонд переоценки				Фонд накопленных курсовых разниц	Итого прочих фондов
	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)		Прочие активы, кроме долгосрочных активов, удерживаемых для продажи (или групп выбытия)			
	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства		
На 1 января 2018 года	0	0	76754	0	0	76754
Переоценка	0	0	-76754	0	0	-76754
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2019 года	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2020 года	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	0
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	0
Влияние налога на прибыль	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2021 года	0	0	0	0	0	0

17. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Различие между МСФО и налоговым законодательством привело к возникновению временной разницы, при которой возник отложенный налоговый актив в сумме 45 тыс. рублей.

Ниже представлено влияние на нераспределенную прибыль/накопленный дефицит всех произведенных корректировок в целях приведения к справедливой стоимости финансовых инструментов для отражения 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 2019 год
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**

тыс. руб.

Статьи и корректировки	За 2020 год
Прибыль прошлых лет Банка по РПБУ	**316629**
Возвратная к списанию на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	-777
Возвратная корректировка отложенных налогов	156
ИТОГО НППЛ:	**316008**

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

тыс. руб.

Статьи и корректировки	За 2019 год
Прибыль отчетного года по РПБУ	**(25059)**
Возвратная по исключению наращенных доходов	1945
Возвратная по исключению резерва по наращенным доходам	(1580)
Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	(777)
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	155
Прибыль отчетного периода по МСФО	**(127443)**

тыс. руб.

Статьи и корректировки	За 2020 год
Прибыль отчетного года по РПБУ	**297729**
Списание на затраты запчастей, материалов, принадлежностей	-227
Возвратная корректировка отложенных налогов	-156
Корректировка отложенных налогов	45
Прибыль отчетного периода по МСФО	**298168**

18. Процентные доходы и расходы

тыс. руб.

	За 2020 год	За 2019 год
Процентные доходы		
Кредиты	57583	31818
Размещенные средства в кредитных организациях и Банке России	9741	10514
Вложения в ценные бумаги	91742	57930
Прочие	261	95
Итого процентных доходов	**159327**	**100357**
Процентные расходы		
Привлеченные средства физических лиц	(36817)	(40029)
Привлеченные средства юридических лиц	(54376)	(42857)
Прочие	(997)	(8716)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1128)	(270)
Текущие/расчетные счета	(494)	(1128)
Итого процентных расходов	**(93812)**	**(93000)**
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	**65515**	**7357**

19. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами

тыс.руб.

	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Доходы за вычетом расходов операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(25582)	76888
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми через прочий совокупный доход	0	0

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

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 01.01.2021	На 01.01.2020
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	61942	141845
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	69992	(18491)

21. Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.

	За 2020	За 2019
Комиссионные доходы		
Комиссия за открытие и ведение счетов	728	923
Комиссия по расчетным операциям	2195	3469
Прочее	202	2845
Комиссия по выданным гарантиям	116598	68508
Комиссия по выданным кредитам	4720	5264
Итого комиссионных доходов	**124443**	**81009**
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(1351)	(1574)
Прочее	(34440)	(35360)
По привлеченным средствам	(997)	(1648)
Итого комиссионных расходов	**(36788)**	**(38582)**
Чистый комиссионный доход/[расход]	**87655**	**42427**

22. Изменение прочих резервов

В составе прочих резервов – изменение резервов под прочую дебиторскую задолженность и гарантии .

тыс.руб.

	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Изменение прочих резервов	(2457)	138706

23. Прочие операционные доходы

тыс. руб.

	За 2020 год	За 2019 год
Доходы от аренды	577	424
Доходы от реализации (выбытия) имущества	139821	60463
Прочее	251099	14546
Итого прочих операционных доходов	**391497**	**75433**

Прочие операционные доходы не подверглись корректировке по МСФО.

24. Административные и прочие операционные расходы

тыс. руб.

	За 2020	За 2019
Затраты на персонал	(139711)	(118106)
Амортизация основных средств и НМА	(49444)	(6629)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и НМА	(4236)	(10883)
Профессиональные услуги (охрана, связь)	(11937)	(12052)
Реклама и маркетинг	(585)	(499)
Прочее	(41780)	(83536)
Итого расходов	**(247693)**	**(231705)**

25. Налоги на прибыль

При расчете отложенных налогов принята ставка налога на прибыль в размере 20%,

действующая в 2020 году по налоговому российскому законодательству. Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

Сумма налогов по МСФО, составивших в результате возникновения временных разниц, с балансовыми значениями налогов по РПБУ.

тыс. руб.

	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
Налоговый актив	**46013**	**72869**
Текущие требования по налогу на прибыль	33300	35520
Отложенный налоговый актив	12713	37349
Налоговое обязательство	**(9656)**	**(1249)**
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(9656)	(1249)
Отложенное налоговое обязательство	(0)	(0)
Итого доходы/расходы по возмещению налога на прибыль	**36357**	**71620**

Сумма возмещения налога на прибыль (в отчете о прибылях и убытках) представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

	01.01.2021г.	01.01.2020г.
Налог по РПБУ		**(68887)**
Отложенное налоговое обязательство		0
Отложенное налоговое обязательство прошлого года (возвратная корректировка)		(156)
Отложенный налоговый актив		45
Отложенный налоговый актив прошлого года (возвратная корректировка)		0
Налог по МСФО		**(68998)**

Далее предоставлены временные разницы, повлиявшие на отложное налогообложение в балансе Банка.

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	241 921	241 921	0	0		0		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	9 083	9 083	0	0		0		
Средства в других банках	86 525	86 525	0	0		0		
Кредиты клиентам	982 483	982 483	0	0		0		
Прочие активы	639 274	639 274	0	0		0		
Текущие требования по налогу на прибыль	33 300	33 300	0	0		0		
Основные средства	100 009	99 782	(227)	0		227		
Нематериальные активы	4280	4 280	0	0		0		
Итого Активов:	**2 096 875**	**2 096 648**						
Средства клиентов	1 615 201	1 615 201	0	0		0		
Выпущенные долговые ценные бумаги	49 219	49 219	0	0		0		
Прочие обязательства	176 923	176 923	0	0		0		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	9 656	9 656	0	0		0		
Итого обязательств:	**1 850 999**	**1 850 999**						
ВСЕГО:			**(227)**	**0**	**0**	**227**	**45**	**45**

26. Прибыль/[Убыток] на долю

Информация о прибыли на долю рассмотрена в Примечании 27.

27. Дивиденды

Согласно Уставу Банка Общее собрание участников раз в год принимает решение о распределении своей чистой прибыли между участниками.

На внеочередном общем собрании участников (Протокол №23122020 от 23.12.2020г.) было принято решение о распределении чистой прибыли за прошлые годы в сумме 100 млн. руб. путем выплаты участникам пропорционально их долям.

28. Вознаграждения работникам и пенсионные планы

Общая сумма вознаграждения работникам, выплаченного в течение отчетного периода составила 110113 тыс. руб. (2019г. – 93364 тыс.). Информация о вознаграждении работников по видам выплат представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Вид выплаты	За 2020 год	За 2019 год
Заработная плата	54819	62541
Оплата ежегодных отпусков	5491	8666
Премии	49160	21376
Компенсация за неиспользованный отпуск	643	611
Выходное пособие	0	170
Прочие	0	0

29. Сегментный анализ

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на ОРЦБ.

30. Управление финансовыми рисками

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

К значимым рискам на 2020 год Банком определены кредитный риск, операционный риск, рыночный риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля и риск концентрации. Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления значимыми рисками. Данные риски оцениваются количественными методами. К нефинансовым рискам, оцениваемым качественными методами, отнесены регуляторный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, региональный риск, стратегический риск и риск интернет-банкинга. Процедуры оценки и управления рисками в Банке осуществляются на основании утвержденных внутренних порядков организации управления отдельными видами рисков, Плана ОНиВД и Политики управления банковскими рисками и капиталом.

Документооборот управленческой отчетности по рискам, сроки, порядок ее предоставления должностным лицам и органам управления и состав информации, подлежащей обязательному отражению в отчетности, регламентируется внутренними нормативными документами.

Целью управления рисками в Банке является поддержание принимаемого объема совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с утвержденными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности собственного и заемного капитала, поддержание рентабельности банковского бизнеса, соблюдение законодательных и иных нормативных правовых актов, успешное достижение стратегических целей развития Банка.

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

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

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

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

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

Система управления и контроля рисками включает в себя следующие уровни:

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

Полномочия Совета директоров Банка:

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

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

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

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

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

осуществление контроля за реализацией указанного порядка;

– осуществление общего контроля за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала в Банке, соблюдением установленных процедур по управлению рисками и капиталом и их эффективностью, соответствием утвержденной политике управления рисками и капиталом Банка, соответствием масштаба осуществляемых Банком операций, объемам принятого риска и соблюдением установленных лимитов путем рассмотрения документов, предоставляемых органами системы внутреннего контроля, отчетов Службы внутреннего аудита и Службы по рискам в соответствии с внутренними документами Банка;

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

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

– ежегодное рассмотрение отчетов о результатах стресс-тестирования;

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

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

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

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

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

– определение лимитов деятельности филиалов, представительств;

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

Полномочия Правления Банка:

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

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

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

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

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

– разработка стратегии развития Банка;

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

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

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

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

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

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

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

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

Полномочия службы по рискам:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

– разработка методик оценки банковских рисков по различным направлениям

деятельности, операциям, сделкам с учетом стандартов, принятых в Банке;

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

Полномочия Службы внутреннего контроля (СВК).

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

– мониторинг эффективности и качества управления регуляторным риском;

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

Полномочия Службы внутреннего аудита (СВА).

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

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

– оценка эффективности СУР и оценка корпоративного управления;

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

Полномочия иных структурных подразделений Банка.

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

Основными целями системы управления рисками Банка являются:

- обеспечение эффективного и устойчивого развития Банка в соответствии с утвержденной Советом директоров Стратегией развития Банка;
- обеспечение оптимального соотношения между доходностью и совокупным риском Банка;
- оценка и обеспечение достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и потенциальных рисков;
- защита интересов участников, клиентов, а также других лиц, которые заинтересованы в поддержании устойчивого развития Банка.

Основными задачами Банка в области управления рисками и капиталом являются:

- разработка, внедрение и контроль за выполнением методов и процедур управления рисками и капиталом Банка;
- выявление рисков, присущих деятельности Банка;
- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выявление причин и условий, способствующих возникновению и/или увеличению риска;
- выделение и оценка значимых для Банка рисков;
- осуществление агрегирования количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- осуществление контроля за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком;
- усиление конкурентных преимуществ Банка, в том числе обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях, благодаря повышению эффективности управления капиталом, а 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 установленных ограничений. Система лимитов включает в себя индикаторы риска. Цель установления лимитов - ограничение принятия Банком на себя рисков. Задачей системы лимитов является обеспечение формирования структуры активов и обязательств Банка адекватной характеру и масштабам проводимых Банком операций.

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

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

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

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

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

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

Этот процесс управления включает в себя:

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

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

Система внутренней отчетности

Отчетность, характеризующая уровень риска	ежедневно	ежемесячно (динамика)	ежеквартально	ежегодно
Кредитный риск, (включая риск концентрации)				
Контроль норматива Н6	+	+		
Контроль норматива максимального размера крупных кредитных рисков Н7	+	+		
Контроль норматива максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) Н25	+	+		
Контроль 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.

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

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

Конфиденциальная информация помимо прочего может включать:

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

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

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

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

электронном виде в процессе электронного документооборота между ними. Коммерческая тайна не раскрывается для целей настоящей пояснительной информации.

По оценке руководства, в отчетном периоде система управления значимыми для Банка рисками, методы и допущения, используемые при анализе чувствительности, а также степень подверженности значимым для, Банка рискам, их концентрации по сравнению с предыдущим отчетным периодом существенно не изменились.

Подробная информация о принимаемых кредитной организацией рисках раскрывается в отдельном отчете «РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ НА 01.01.2021 ГОДА ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ВНЕШНЕТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»)» на сайте Банка www.vfbank.ru в разделе «Раскрытие регуляторной информации» .

Кредитный риск

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

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

- регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика/поручителя/залогодателя/принципала, перечня документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- установление лимитов на предоставление кредитов и выдачу гарантий, ограничивающих максимальную сумму кредита (гарантии) на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с Банком лицам;
- коллегиальное принятие решения о предоставлении кредита (гарантии) /последующем изменении существенных условий кредитования;
- осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика (принципала), дисциплины исполнения обязательств, наличия и ликвидности обеспечения;
- периодически, не реже одного раза в квартал проведение оценки кредитного риска с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска;
- создание резервов на возможные потери по ссудам (гарантиям);
- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов (наиболее приоритетным является размещение кредитных ресурсов в стабильные отрасли экономики, кредитование заемщиков с длительной кредитной историей и ликвидным обеспечением, выдача банковских гарантий);
- оценка, измерение и прогнозирование риска (стресс-тестирование).

По состоянию на каждую отчетную дату Банк признает в составе прибыли или убытка величину изменения ожидаемых кредитных убытков в качестве прибыли или убытка от обесценения. Банк признает благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли от обесценения, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок

меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.

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

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

- временную стоимость денег;

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

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

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

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как просрочка платежа или дефолт;
- реструктуризация Банком кредита на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- банкротство или иная финансовая реорганизация заемщика.

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

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

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- банк существенно реструктурирует задолженность по договору;

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

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

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

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

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

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2020 год выглядит следующим образом

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки:	**по ссудной и приравненной к ней задолженности**	**по прочим активам**	**по условным обязательствам кредитного характера**	Итого
По состоянию на 01.01.2020 г.	352 943	4 320	11 583	368 846
По состоянию на 01.01.2021 г.	151 285	8 107	10 118	169 510
Изменение за отчетный период, тыс. руб.	-201 658	3 787	-1 465	-199 336
Изменение за отчетный период, %	-57.1	87.7	-12.6	-54.0

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.

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

- начисление дополнительных оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по новым активам, признанным в течение отчетного периода, а также уменьшение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в результате прекращения признания активов в течение периода;
- перевод между стадиями 1, 2 и 3 в результате значительного увеличения (или уменьшения) кредитного риска или обесценения в течение отчетного периода;
- изменение допущений в методике расчета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, в том числе изменение вероятности дефолта.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в отдельном отчете «РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ НА 01.01.2021 ГОДА ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ВНЕШНЕТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»)» на сайте Банка www.vfbank.ru в разделе «Раскрытие регуляторной информации» .

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

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

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

По состоянию на 01.01.2021 года учтенных векселей; денежных требований по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); требований по сделкам по

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

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

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

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

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

Ограничение кредитного риска контрагента осуществляется путем установления лимитов.

Рыночный риск

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

При управлении рыночным риском Банк руководствуется нормативными актами Банка России и соответствующими внутренними нормативными документами. Оценка рыночного риска осуществляется стандартизированным методом в соответствие с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Рыночный риск включает в себя:

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

тыс. руб.

№ п.п.	Наименование показателя	На 01.01.21г.	На 01.01.20г.	Изменение (гр.3-гр.4)	На 01.10.20 г.	Изменение (гр.3-гр.6)
1	2	3	4	5	6	7
1.	Рыночный риск, (РР)	**890 090**	**1 203 912**	- 313 823	**1 044 007**	- 153 917
2.	Процентный риск, (ПР = ОПР + СПР)	56 031	86 899	- 30 868	78 315	- 22 284
2.1	Общий процентный риск, (ОПР)	11 639	20 374	- 8 735	17 111	- 5 472
2.2	Специальный процентный риск, (СПР)	44 392	66 525	- 22 133	61 204	- 16 812
3.	Фондовый риск, (ФР)	4 459	0	4 459	0	4 459
3.1	Общий фондовый риск, (ОФР)	3 567	0	3 567	0	3 567
3.2	Специальный фондовый риск, (СФР)	892	0	892	0	892
4.	Валютный риск, (ВР)	6 245	6 112	133	4 688	1 557
5.	Товарный риск, (ТР)	4 472	3 302	1 170	517	3 955

5.1	Основной товарный риск (ОТР)	3 727	2 752	975	431	3 296
5.2	Дополнительный товарный риск (ДТР)	745	550	195	86	659

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

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

Товары, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота)	Рублевый эквивалент открытых позиций, (тыс. руб.)	Величина основного товарного риска по позициям (ОТР), (тыс. руб.)	Величина дополнительного товарного риска по позициям (ДТР), (тыс. руб.)	Величина товарного риска (ТР), (тыс. руб.)
Драгоценный металл (серебро)	24 844	3 727	745	4 472

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.

Производные финансовые инструменты	Рублевый эквивалент позиции, (тыс. руб.)	Величина специального фондового риска (СФР), (тыс. руб.)	Величина общего фондового риска (ОФР), (тыс. руб.)	Величина фондового риска (ФР), (тыс. руб.)
Индекс МосБиржи	-44 591	892	3 567	4 459

Контроль соблюдения установленных лимитов производится на ежедневной основе.

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

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

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

Контроль соблюдения установленных лимитов производится на ежедневной основе.

Структура финансовых активов, предназначенных для торговли.

тыс. руб.

Финансовые активы, предназначенные для торговли	На 01 января 2021 года	На 01 января 2020 года

Облигации иностранных государств и иностранных центральных банков	89 476	-
Облигации прочих резидентов (корпоративные облигации)	373 910	403 254
Облигации прочих нерезидентов (корпоративные еврооблигации)	92 429	256 540
Облигации кредитных организаций - резидентов;	-	106 541
Итого:	555 815	766 335

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

В таблице представлен анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок и позиций по процентным ценным бумагам, включенным в торговый портфель, действующих по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2021 года.

тыс. руб.

	На 01 января 2021 года	На 01 января 2020 года
Влияние на чистую прибыль и капитал при изменении процентной ставки на 100 базисных пунктов	16 440	20 827

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

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

На 01.01.2021г. 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.

В таблице представлен анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций (с учетом внебалансовой позиции), действующих по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2021 года.

тыс. руб.

Изменение курса иностранной валюты, золота	На 01 января 2021 года	На 01 января 2020 года
Рост курса евро по отношению к рублю (на 30%)	-3 858	- 600
Падение курса евро по отношению к рублю (на 30%)	3 858	600
Рост курса доллара США по отношению к рублю (на 30%)	9 599	14 680
Падение курса доллара США по отношению к рублю (на 30%)	-9 599	-14 680

Рост курса золота (на 30%)	12 843	2 407
Падение курса золота (на 30%)	-12 843	-2 407
Рост курсов прочих валют (швейцарский франк, китайский юань, фунт стерлингов) по отношению к рублю (на 30%)	753	1 096
Падение курсов прочих валют (швейцарский франк, китайский юань, фунт стерлингов) по отношению к рублю (на 30%)	-753	-1 096

Операционный риск

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

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

-сумма несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;

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

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

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

-количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;

-время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем;

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

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

-резервное копирование информации;

-разграничение доступа к информации;

-выбор основного и резервного провайдеров для осуществления ДБО клиентов;

-мониторинг функционирования и выполнения договорных условий провайдерами;

-организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;

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

-автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;

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

-аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

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

Риск инвестиций в долговые инструменты

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

Риск инвестиций в долевые инструменты

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

Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

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

Источниками процентного риска являются:

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

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

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

Наименование / Дата	01.01.2021г	01.01.2020г	01.01.2021г	01.01.2020г
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %			29,193	15,665
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	1 546	-2 845	29.233	15.618
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставки - 400 базисных пунктов	-1 546	2 845	29.153	15.712

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	-4 113	-1 384	29.086	15.642
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставки - 400 базисных пунктов	4 113	1 384	29.300	15.688
Валюта: **Евро**				
Наименование	Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.		Норматива достаточности капитала Н1.0, %	
Изменение чистого процентного дохода при увеличении ставки + 400 базисных пунктов	-556	- 321	29.179	15.660
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставки - 400 базисных пунктов	556	321	29.208	15.670
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	-3 158	- 4 623	29.111	15.588
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставки - 400 базисных пунктов	3 158	4 623	29.275	15.741

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

Риск ликвидности

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 регуляторным 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.

Анализ инструментов для поддержания ликвидности представлен в таблице ниже.

тыс. руб.

Наименование актива	Балансовая стоимость на 01.01.2021г	Балансовая стоимость на 01.01.2020г
Депозит в Банке России	518 000	460 000
Облигации иностранных государств и иностранных центральных банков	89 476	-
Облигации прочих резидентов (корпоративные облигации)	373 910	403 254
Облигации прочих нерезидентов (корпоративные еврооблигации)	92 429	256 540
Облигации кредитных организаций - резидентов;	-	106 541
Итого:	1 073 815	1 226 335

Регуляторные нормативы Н2, Н3, Н4 на все отчетные даты соблюдались .

Нормативы ликвидности	Предельные значения	Фактические значения нормативов ликвидности за последние шесть месяцев, в процентах					
		На 01.01.21г	На 01.12.20г	На 01.11.20г	На 01.10.20г	На 01.09.20г	На 01.08.20г
Н2- норматив мгновенной ликвидности	Минимум 15%	**247.145**	**219.777**	**200.887**	**172.879**	**141.391**	**135.699**
Н3- норматив текущей ликвидности	Минимум 50%	**240.147**	**241.382**	**241.537**	**199.122**	**176.172**	**154.640**
Н4 - норматив долгосрочной ликвидности	Максимум 120%	**0.000**	**0.000**	**0.000**	**0.000**	**0.023**	**0.052**

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

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

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

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

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.

31. 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 регулятора.

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

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

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

- контроль со стороны Совета директоров и Правления Банка за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка;
- методы и процедуры идентификации и оценке существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры оценки достаточности капитала;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- систему внутреннего контроля.

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

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

Подробная информация о величине собственных средств (капитала) Банка и об уменьшающих их величину показателях; о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала раскрывается в отдельном отчете «РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ НА 01.01.2021 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 www.vfbank.ru в разделе «Раскрытие регуляторной информации» .

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

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

32. Условные 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. Сумма гарантий, выданных Банком на отчетную дату:

тыс.руб.

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
Гарантии, выданные Банком	3001475	3861006

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, 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. В ходе обычной деятельности Банк может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

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 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.

По состоянию на 01.01.2021г. сумма неиспользованных кредитных линий и овердрафтов составила 2073359 тыс. руб.

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

По состоянию на 01.01.2021 г. Банк не имеет активов, находящихся на хранении.

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..

33. Операции со связанными сторонами

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

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

Инсайдерам Банка в отчетном периоде предоставлялись кредиты и гарантии. Информация по данной категории сделок по состоянию на 01.01.2021 представлена в таблице:

тыс.руб.

Кредитные требования	Резерв по кредитным требованиям	УОКХ				Величина кредитного риска	
		Гарантии	Резерв по гарантиям	Неиспользо-ванные лимиты	Резерв по неиспользо-ванным лимитам	по требованиям кредитного характера	по УОКХ
35 615.50	3 606.12	0.00	0.00	1 946.50	428.23	32 009.38	151.83
2 260.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2 260.00	0.00
10 954.27	0.00	0.00	0.00	1 000.00	0.00	10 954.27	100.00
1 304.10	450.00	0.00	0.00	0.00	0.00	854.10	0.00
50 133.87	**4 056.12**	**0.00**	**0.00**	**2 946.50**	**428.23**	**46 077.75**	**251.83**

В течении отчетного периода со связанными сторонами было заключено 12 сделок по предоставлению кредитов физическим лицам на общую сумму 64767 тыс. руб., а также заключены 3 сделки по предоставлению безотзывных банковских гарантий на общую сумму 1896 тыс. руб.

Информация о депозитных сделках со связанными сторонами на 01.01.2021 выглядит следующим образом:

Сделки	Остатки на 01.01.2021, тыс.руб.
Депозиты связанных лиц, в том числе	**626644**
Депозиты юр. лиц	527287
Депозиты физ. лиц	99357

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

На 01.01.2021 года Банк не имеет обязательств по взаиморасчетам по данной категории лиц.

Крупные сделки, на совершение которых требуется одобрение, в 2020 году Банком не заключались.

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

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

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

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

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

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

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

4.Сделка по заключению договора о предоставлении кредита Ховруну Денису Владимировичу (заемщик) на следующих условиях**:**

Кредитный продукт	Кредит
Сумма кредита	4 848 200,00 (Четыре миллиона восемьсот сорок восемь тысяч двести) рублей 00 копеек
Срок кредитования	по 22.07.2021г. включительно
График погашения	

Дата платежа	Сумма платежа (рубль)
31 августа 2020	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)
30 сентября 2020	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)
30 октября 2020	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)
30 ноября 2020	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)

	31 декабря 2020	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)
	29 января 2021	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)
	26 февраля 2021	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)
	31 марта 2021	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)
	30 апреля 2021	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)
	31 мая 2021	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)
	30 июня 2021	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)
	22 июля 2021	404 024 (Четыреста четыре тысячи двадцать четыре)
Процентная ставка	Ключевая ставка ЦБ РФ, увеличенная на 3 процентных пункта процентов годовых	
Цель кредитования	Приобретение инвестиционных монет из драгоценных металлов	
Обеспечение	драгоценные монеты, принадлежащие Ховруну Денису Владимировичу на праве собственности в количестве 180 шт., залоговой стоимостью 5 914 588,68 (Пять миллионов девятьсот четырнадцать тысяч пятьсот восемьдесят восемь) рублей 68 копеек	
	Подписание дополнительного соглашения к договору заклада 12/З/2020 от 23.07.2020 в обеспечение кредита Ховруна Дениса Владимировича согласно Кредитному договору №12/К/2020 от «23» июля 2020 г.	

5.Сделка по заключению договора о предоставлении кредита Ховруну Денису Владимировичу (заемщик) на следующих условиях:

Кредитный продукт	Кредит	
Сумма кредита	4 848 200,00 (Четыре миллиона восемьсот сорок восемь тысяч двести) рублей 00 копеек	
Срок кредитования	по 22.07.2021г. включительно	
График погашения	Дата платежа	Сумма платежа (рубль)
	31 августа 2020	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)
	30 сентября 2020	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)
	30 октября 2020	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)
	30 ноября 2020	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)
	31 декабря 2020	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)
	29 января 2021	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)
	26 февраля 2021	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)
	31 марта 2021	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)
	30 апреля 2021	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)
	31 мая 2021	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)
	30 июня 2021	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)
	22 июля 2021	404 024 (Четыреста четыре тысячи двадцать четыре)
Процентная ставка	Ключевая ставка ЦБ РФ, увеличенная на 3 процентных пункта процентов годовых	
Цель кредитования	Приобретение инвестиционных монет из драгоценных металлов	
Обеспечение	драгоценные монеты, принадлежащие Ховруну Денису Владимировичу на праве собственности в количестве 180 шт., залоговой стоимостью 5 914 588,68 (Пять миллионов девятьсот четырнадцать тысяч пятьсот восемьдесят восемь) рублей 68 копеек	
	Подписание дополнительного соглашения к договору заклада 13/З/2020 от 23.07.2020 в обеспечение кредита Ховруна Дениса Владимировича согласно Кредитному договору №13/К/2020 от «23» июля 2020 г.	

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

Кредитный продукт	кредит
Сумма кредита	1 731 500,00 (Один миллион семьсот тридцать одна тысяча пятьсот) рублей 00

	копеек
Срок кредитования	по 22.07.2021г. включительно
График погашения	

Дата платежа	Сумма платежа (рубль)
31 августа 2020	144 300 (Сто сорок четыре тысячи триста)
30 сентября 2020	144 300 (Сто сорок четыре тысячи триста)
30 октября 2020	144 300 (Сто сорок четыре тысячи триста)
30 ноября 2020	144 300 (Сто сорок четыре тысячи триста)
31 декабря 2020	144 300 (Сто сорок четыре тысячи триста)
29 января 2021	144 300 (Сто сорок четыре тысячи триста)
26 февраля 2021	144 300 (Сто сорок четыре тысячи триста)
31 марта 2021	144 300 (Сто сорок четыре тысячи триста)
30 апреля 2021	144 300 (Сто сорок четыре тысячи триста)
31 мая 2021	144 300 (Сто сорок четыре тысячи триста)
30 июня 2021	144 300 (Сто сорок четыре тысячи триста)
22 июля 2021	144 200 (Сто сорок четыре тысячи двести)

Процентная ставка	Ключевая ставка ЦБ РФ, увеличенная на 3 процентных пункта процентов годовых
Цель кредитования	Приобретение инвестиционных монет из драгоценных металлов
Обеспечение	инвестиционных монет из драгоценных металлов, принадлежащие Коломыцу Андрею Сергеевичу на праве собственности в количестве 63 шт., залоговой стоимостью 2 104 955,24 (Два миллиона сто четыре тысячи девятьсот пятьдесят пять) рублей 24 копейки

7. Сделка по заключению договора о предоставлении кредита Трофимовой Яне Александровне (заемщик) на следующих условиях:

Кредитный продукт	Кредит
Сумма кредита	277 000 (Двести семьдесят семь тысяч) рублей
Срок кредитования	по 20.07.2021 включительно
Процентная ставка	Ключевая ставка ЦБ РФ, увеличенная на 3 процентных пункта процентов годовых
Цель кредитования	приобретение монет из драгоценных металлов
Обеспечение	драгоценные монеты, принадлежащее Трофимовой Яне Александровне на праве собственности в количестве 10 шт., залоговой стоимостью 325 858,30 (Триста двадцать пять тысяч восемьсот пятьдесят восемь) рублей 30 копеек

8. Сделка по заключению договора о предоставлении кредита Ховруну Денису Владимировичу (заемщик) на следующих условиях:

Кредитный продукт	кредитная линия с лимитом задолженности
Сумма лимита	6 350 000,00 (Шесть миллионов триста пятьдесят тысяч) 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	ключевая ставка ЦБ плюс 4 процентных пункта процентов годовых
Цель кредитования	Неотложные нужды
Обеспечение	Заклад монет из драгоценных металлов по оценочной стоимости на 04.08.2020г. - 8 342 279,49 (Восемь миллионов триста сорок две тысячи двести семьдесят девять) рублей 49 копеек

9. Сделка по заключению договора о предоставлении банковской гарантии с ООО «ТФК «Уильям Кидд» (Принципал), на следующих условиях:

Кредитный продукт	Безотзывная банковская гарантия
Сумма гарантии	826542.44 (Восемьсот двадцать шесть тысяч пятьсот сорок два) рубля 44 копейки
Бенефициар	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "ПРОИЗВОДСТВЕННОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ "МАЯК" (ИНН 7422000795)
Срок действия гарантии	не ранее, чем с 19.09.2020 и по 09.10.2020 включительно
Вознаграждение[1]	4 400 (Четыре тысячи четыреста рублей) 00 копеек
Комиссии	В соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент подписания кредитного договора (по комиссиям, которые указываются в договоре) либо на момент оказания услуги
Цель получения банковской гарантии	Обеспечение исполнения заявки на участие в открытом аукционе в электронной форме на право заключения Договора на поставку бензина неэтилированного марки АИ-92-К5 в соответствии с требованиями Федерального закона №223-ФЗ от 18.07.2011г. «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»
Обеспечение	Обеспечение отсутствует

10. Сделка по заключению договора о предоставлении банковской гарантии с ООО «ТФК «Уильям Кидд» (Принципал), на следующих условиях:

Кредитный продукт	Безотзывная банковская гарантия
Сумма гарантии	242820.00 (Двести сорок две тысячи восемьсот двадцать) рублей 00 копеек
Бенефициар	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "ПРОИЗВОДСТВЕННОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ "МАЯК" (ИНН 7422000795)
Срок действия гарантии	с даты выдачи и по 09.10.2020 включительно
Вознаграждение[1]	4 400 (Четыре тысячи четыреста рублей) 00 копеек
Комиссии	В соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент подписания кредитного договора (по комиссиям, которые указываются в договоре) либо на момент оказания услуги
Цель получения банковской гарантии	Обеспечение исполнения заявки на участие в открытом аукционе в электронной форме на право заключения Договора на поставку бензина неэтилированного марки АИ-95-К5 в соответствии с требованиями Федерального закона №223-ФЗ от 18.07.2011г. «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»
Обеспечение	Обеспечение отсутствует

11. Сделка по заключению договора о предоставлении банковской гарантии с ООО «ТФК «Уильям Кидд» (Принципал), на следующих условиях:

Кредитный продукт	Безотзывная банковская гарантия
Сумма гарантии	826542.44 (Восемьсот двадцать шесть тысяч пятьсот сорок два) рубля 44 копейки
Бенефициар	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "ПРОИЗВОДСТВЕННОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ "МАЯК" (ИНН 7422000795)
Срок действия гарантии	с даты выдачи и по 18.09.2020 включительно
Вознаграждение[1]	5 100 (Пять тысяч сто рублей) 00 копеек
Комиссии	В соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент подписания кредитного договора (по комиссиям, которые указываются в договоре)

	либо на момент оказания услуги
Цель получения банковской гарантии	Обеспечение исполнения заявки на участие в открытом аукционе в электронной форме на право заключения Договора на поставку бензина неэтилированного марки АИ-92-К5 в соответствии с требованиями Федерального закона №223-ФЗ от 18.07.2011г. «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»
Обеспечение	Обеспечение отсутствует

12.Сделка по предоставлению кредита Васиной Татьяне Ивановне (заемщик) на следующих условиях

Кредитный продукт	кредит
Сумма лимита	5 800 000,00 (Пять миллионов восемьсот тысяч) рублей
Срок кредитования	До 26.11.2021г.
График погашения	26.11.2021г.
Процентная ставка	12% (Двенадцать процентов) годовых
Цель кредитования	Неотложные нужды
Обеспечение	Без обеспечения

13.Сделка по предоставлению кредита Коломыцу Андрею Сергеевичу (заемщик) на следующих условиях:

Кредитный продукт	кредит
Сумма кредита	29 708 000,00 (Двадцать девять миллионов семьсот восемь тысяч) рублей 00 копеек
Срок кредитования	по 10.12.2021 включительно
График погашения	10.12.2021
Процентная ставка	Ключевая ставка ЦБ РФ, увеличенная на 3 процентных пункта процентов годовых
Цель кредитования	Приобретение инвестиционных монет из драгоценных металлов
Обеспечение	Залог инвестиционных монет из драгоценных металлов, принадлежащие Коломыцу Андрею Сергеевичу на праве собственности в количестве 1000 шт., залоговой стоимостью, определяемой по формуле: (Вес одной монеты*Цена, гр драгоценного металла по курсу ЦБ РФ* кол-во монет) на день выдачи кредита

14.Сделка по предоставлению кредита Токаревой Наталье Ивановне (заемщик) на следующих условиях

Кредитный продукт	кредит
Сумма кредита	2 260 000,00 (Два миллиона двести шестьдесят тысяч) рублей 00 копеек
Срок кредитования	по 16.12.2021 включительно
График погашения	16.12.2021
Процентная ставка	Ключевая ставка ЦБ РФ, увеличенная на 3 процентных пункта процентов годовых
Цель кредитования	Приобретение инвестиционных монет из драгоценных металлов
Обеспечение	Залог инвестиционных монет из драгоценных металлов, принадлежащих Токаревой Наталье Ивановне на праве собственности в количестве 1250 шт., залоговой стоимостью, определяемой по формуле: (Вес одной монеты*Цена, гр драгоценного металла по курсу ЦБ РФ* кол-во монет) на день выдачи кредита

15.Сделка по предоставлению кредита Коломыцу Андрею Сергеевичу (заемщик) на следующих условиях

Кредитный продукт	кредит
Сумма кредита	2 844 000,00 (Два миллиона восемьсот сорок четыре тысячи) рублей 00 копеек
Срок кредитования	по 20.12.2021 включительно
График погашения	20.12.2021
Процентная ставка	Ключевая ставка ЦБ РФ, увеличенная на 3 процентных пункта процентов годовых
Цель кредитования	Приобретение инвестиционных монет из драгоценных металлов
Обеспечение	Залог инвестиционных монет из драгоценных металлов, принадлежащие Коломыцу Андрею Сергеевичу на праве собственности в количестве 1500 шт., залоговой стоимостью, определяемой по формуле: (Вес одной монеты*Цена, гр драгоценного металла по курсу ЦБ РФ* кол-во монет) на день выдачи кредита

Информация о системе оплаты труда и об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений

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 25.03.2020 № 25032020);
- 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 31.07.2020 № 31072020).

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

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

Обязанность по подготовке решений Совета директоров Банка, в части организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и

сочетанию принимаемых рисков, возложена на члена Совета директоров Трофимову Я.А. (протокол Совета директоров №03092018 от 03.09.2018 г.)

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

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

В течение 2020 года Советом директоров Банка проведено 30 заседаний, на которых рассматривались вопросы, касающиеся системы оплаты труда.

Вознаграждение членам Совета директоров за 2020 г за выполнение ими данных обязанностей не выплачивалось.

02.07.2020 на основании решения Совета директоров Банка (Протокол №30062020 от 30.06.2020) была произведена выплата разового стимулирующего вознаграждения работникам, ответственным за выдачу банковских гарантий, в том числе Коломыцу А.С., который является Председателем Совета директоров, выплачено вознаграждение в размере 14057400 руб. 00 копеек за организацию сделок по выдаче банковских гарантий.

Независимая оценка системы оплаты труда Банка проводится ООО «Национальное агентство аудита». По результатам независимой оценки действующей системы оплаты труда в Банке, проведенной в рамках ежегодного обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности за 2020 год, внешним аудитором ООО «Национальное Агентство Аудита» существенных нарушений не выявлено.

В Банке установлена повременно-премиальная оплата труда, которая предусматривает, что величина общего вознаграждения за труд работнику рассчитывается исходя из установленного работнику должностного оклада, стимулирующих, компенсационных выплат и фактически отработанного им времени в днях, а для работников при сменном режиме работы – в часах.

Система оплаты труда работников Банка включает в себя следующие составляющие:

•фиксированная часть оплаты труда (должностной оклад, надбавки, установленные штатным расписанием);

•нефиксированная часть оплаты труда.

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

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

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

Мониторинг и оценку системы оплаты труда в Банке осуществляет служба внутреннего контроля в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. В соответствии с планом работы руководителем службы внутреннего контроля отчет о результатах мониторинга и оценки системы оплаты труда Банка за 2019 год был представлен на рассмотрение Совету директоров 25.03.2020, а также 01.10.2020 за 9 месяцев 2020 г.

Советом директоров Банка отчеты приняты к сведению, система оплаты труда в Банке признана соответствующей стратегии, характеру и масштабам совершаемых операций Банком, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. (Протокол Совета директоров от 25.03.2019 г. №25032020, (Протокол Совета директоров от 01.10.2020 г. №01102020).

Перечень работников, принимающих риски утверждается приказом Председателя Правления Банка, который может быть пересмотрен Советом директоров Банка. По состоянию на 01.01.2021 численность работников Банка, осуществляющих функции принятия рисков составляет 11 человек, в том числе:

- Члены исполнительных органов кредитной организации: 4 человека (административно-управленческий персонал);
- Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 7 человек (Управление кредитования – 1 человек; Департамент казначейства – 3 человека; Отдел ценных бумаг – 1 человек, АУП (члены кредитного комитета) – 2 человека).

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

Базовыми принципами формирования системы оплаты труда работников Банка являются:

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

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

При оценке результатов работы работников Банка используются следующие ключевые показатели:

- финансовые(количественные) показатели, в том числе показатели, отражающие операционную и экономическую эффективность (прибыль, доходы, коэффициенты затрат и т.п);
- нефинансовые (качественные) показатели, в том числе показатели, отражающие соблюдение нормативных требований, процедур, правил внутреннего контроля, норм профессиональной этики и др.).

При отсутствии премиального фонда премия работникам не выплачивается.

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

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

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

31.07.2020 г. Советом директоров проведено заседание по вопросу Утверждения новой редакции «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», подготовленная руководителем Службы внутреннего контроля по результатам проведенного мониторинга и оценки системы оплаты труда в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за 2019 год, и введена в действие с 31.07.2020.

Работниками, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в Банке по состоянию на 01.01.2021 являются 5 человек.

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

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

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

Размер оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями, стратегии развития Банка,

характера и масштаба деятельности Банка и качественных показателей исполнения трудовых обязанностей.

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

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

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

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

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

В отчётном периоде, а также за предыдущие года членам исполнительных органов за выполнение ими данных обязанностей стимулирующие выплаты не производились.

Оценка работников, принимающих риски, за исключением работников Департамента казначейства, Отдела ценных бумаг и Управления развития розничных продуктов, осуществляется 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.

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

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

Оценка работников Управления развития розничных продуктов, принимающих риски, осуществляется ежемесячно не позднее последнего числа месяца, следующего за отчетным, на основании ежемесячных расчетов, предоставленных Планово-экономическим отделом Банка. Результаты оценки утверждаются Советом директоров Банка.

Решение о выплате (невыплате) ежемесячных стимулирующих выплат работникам Департамента казначейства, Отдела ценных бумаг и Управления развития розничных продуктов, принимающим риски, принимается Советом директоров Банка по итогам отчетного месяца. Выплата производится не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем принятия решения о выплате Советом директоров Банка, на основании приказа Председателя Правления Банка.

К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, предусматривается и применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их

деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока).

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

Программ долгосрочных вознаграждений не предусмотрено внутренними документами Банка, за отчетный период долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

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

Нефиксированная часть оплаты труда работника – переменная часть заработной платы работника, представляющая собой стимулирующие и компенсационные выплаты.

Стимулирующие выплаты представляют собой доплаты и надбавки поощрительного характера, размер которых определяется с учетом количественных и качественных показателей работы, учитывающих все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка и рентабельность отдельных показателей (далее – стимулирующие выплаты).

Компенсационные выплаты представляют собой доплаты и надбавки за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, а также иные выплаты компенсационного характера (далее – компенсационные выплаты).Порядок выплаты нефиксированной части оплаты труда по итогам деятельности работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, а также показатели для определения размера нефиксированной части оплаты труда, определены в «Порядке определения размера, форм и начислений стимулирующих и компенсационных выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, связанных с результатами их деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», утвержденным Советом директоров 31.07.2020, протокол № 31072020.

Информация о размере вознаграждений, в том числе фиксированных и отсроченных вознаграждений за 2020 г представлена в таблицах:

Таблица 1 Информация о размере вознаграждений

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	4	7
2		Всего вознаграждений, из них:	4192	33474
3		денежные средства, всего, из них:	4192	9821
4		отсроченные (рассроченные)	0	0
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
6		отсроченные (рассроченные)	0	0
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
8		отсроченные (рассроченные)	0	0
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	0	5
10		Всего вознаграждений, из них:	0	23653
11		денежные средства, всего, из них:	0	23653
12		отсроченные (рассроченные)	0	0
13		акции или иные долевые	0	0

		инструменты, всего,		
		из них:		
14		отсроченные (рассроченные)	0	0
15		иные формы вознаграждений, всего,	0	0
		из них:		
16		отсроченные (рассроченные)	0	0
	Итого вознаграждений		4192	33474

В течение 2020 года выплат нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов не осуществлялось.

Таблица 2 Информация о фиксированных вознаграждениях

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

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

Таблица 3 Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	0	0	0	0	0
1.1	денежные средства	0	0	0	0	0
1.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
1.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
1.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	0	0	0	0	0

2.1	денежные средства	0	0	0	0	0
2.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
2.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
2.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
3	Итого вознаграждений	0	0	0	0	0

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

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

34. Приобретения и выбытия

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

35. События после отчетной даты

В Учетной политике Банка определена методология выявления и отражения в годовой отчетности событий после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

В период подготовки годовой отчетности были отражены в бухгалтерском учете операции, относящиеся к корректирующим событиям после отчетной даты:

в первый рабочий день был осуществлен перенос остатков со счетов доходов и расходов текущего года на счета по учету финансовых результатов прошлого года;

отражены начисленные/полученные доходы и комиссии за отчетный период; отнесены на расходы начисленные страховые взносы в фонды, начисленная оплата (в том числе НДС) и уплаченные авансы за услуги, оказанные в 2020 году; отражены уменьшение отложенного налогового обязательства, отнесенного на счета по учету финансового результата, и уменьшение отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам;

завершающими записями произведен перенос финансового результата прошлого года на прибыль прошлого года.

Некорректирующие события после отчетной даты, влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении в бухгалтерском учете Банка отсутствуют.

36. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Классификация финансовых активов

Оценка финансовых активов производится в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на основе оценок и суждений в соответствии с нормами Учетной политики (Примечание 4).

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки .

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) - это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка; а также
- создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

На оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам оказывает влияние целый ряд факторов, в том числе:

- переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между Стадией 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки) и Стадиями 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одной Стадии или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;
- создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание /восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода;
-продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи;
-влияние изменения валютных курсов при пересчете активов, номинированных в иностранной валюте и прочие движения.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях.

Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки.

Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся рыночная информация, скорректированная с учетом кредитного качества контрагентов, однако некоторые области требуют прочих оценок руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать вынужденные кризисные продажи активов и, таким образом, иногда они могут не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане или ожиданий Банка.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В основном это операции с финансовыми инструментами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения.

Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

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

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