ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2019 ГОД
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ВНЕШНЕТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ»
(ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»)

Содержание

1. Общая информация о Банке 6
2. Краткая характеристика деятельности Банка 9
2.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка (бизнес - линий) 9
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка 10
2.3 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли 11
3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка 11
3.1. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности 11
3.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий 13
3.3. Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности 18
3.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода 24
3.5. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» 26
3.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты 27
3.7. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении 27
3.8. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период 28
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса 28
4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах 28
4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 29
4.3. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости 30
4.3.1. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости 30
4.3.2. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам 32
4.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи 33

4.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности 33
4.6. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения 33
4.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг 33
4.8. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам 34
4.9. Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированных из одной категории в другую 34
4.10. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери 34
4.11. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов 34
4.11.1. Информация об основных средствах 34
4.11.2. Информация о нематериальных активах 35
4.12. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств 37
4.13. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств 37
4.14. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств 37
4.15. Информацию о дате последней переоценки основных средств 37
4.16. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения 38
4.17. Информация об остатках средств на счетах клиентов 39
4.17.1. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций 39
4.17.2. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями 39
4.18. Информация об объеме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток 40
4.19. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг и отдельных ценных бумаг 40
4.20. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком. 41

4.21. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя 41
4.22. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств 41
4.23. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах 42
4.24. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка 42
4.25. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости 42
4.26. Информация раскрываемая кредитной организацией - арендатором основных средств в отношении договоров операционной аренды 44
4.27. Информация раскрываемая кредитной организацией - арендодателем в отношении договоров операционной аренды 44
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах 44
5.1. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу 44
5.2. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов 46
5.3. Информация о вознаграждении работникам 46
5.4. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода 46
5.5. Иная информация к Отчету о финансовых результатах 46
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков. 47
6.1. Информация о политике и процедурах в области управления капиталом, принятых Банком 47
6.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала и подходах кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности 48
6.3. Информация об изменениях в области, применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом 48
6.4. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу 48
6.5. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов 49
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале 49
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага 50
8.1. Информация об экономических нормативах 50
8.2. Информация о существенных изменениях показателя финансового рычага и его компонентов 50
8.3. Информация о существенных расхождениях между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага 50
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств 50
9.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования 50

9.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств 51
9.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию 51
9.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей 51
9.5. Информация о движении денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов 54
10. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом 54
10.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля 54
10.2. Кредитный риск 62
10.3. Рыночный риск 71
10.4. Операционный риск 74
10.5. Риск инвестиций в долговые инструменты 75
10.6. Риск инвестиций в долевые инструменты 75
10.7. Процентный риск банковского портфеля 75
10.8. Риск ликвидности 77
10.9. Правовой риск 79
10.10. Репутационный риск 80
10.11. Региональный риск 80
10.12. Стратегический риск 80
10.13. Регуляторный риск 80
11. Информация о сделках по уступке прав требований 81
12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами 82
12.1. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами 82
12.2. Перечень совершенных Банком в отчетном году крупных сделок 83
12.3. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность 83
13. Информация о системе оплаты труда и об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений 84
14. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску 92

Данная пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за 2019 год, подготовленной в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" (далее – годовая отчетность).

В состав настоящей пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», произошедших с даты составления годовой отчетности за 2018 год.

По мнению ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», к существенной относится информация, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» информации.

Каждая раскрываемая в настоящей пояснительной информации по вышеуказанному принципу статья годовой отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за 2019 год имеет указание на относящуюся к ней сопроводительную информацию в пояснениях. Отсутствие пояснений к той или иной статье годовой отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за 2019 год свидетельствует об отсутствии существенного влияния данной статьи годовой отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за 2019 год для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», произошедших с даты составления годовой отчетности за 2018 год.

1. Общая 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 произошли следующие изменения в составе органов управления Банком.

Во втором квартале 2019 года Решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Протокол от 01.04.2019 за №01042019) Коломыц Андрей Сергеевич освобождён от должности Председателя Правления с 02.04.2019г., а Котляр Александр Борисович избран на должность Председателя Правления с 02.04.2019г.

Решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Протокол от 15.10.2019 за №15102019) Котляр Александр Борисович освобождён от должности Председателя Правления с 16.10.2019г., а Чижов Михаил Олегович избран на должность Председателя Правления с 16.10.2019г.

Решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Протокол № 06112019 от 06.11.2019) произошли изменения в составе Правления Банка .

- Чижов Михаил Олегович, Председатель Правления;
- Котляр Александр Борисович, Первый заместитель Председателя Правления;
- Пиликин Алексей Аркадьевич, Заместитель Председателя Правления;
- Павлоградская Дина Сергеевна, Главный бухгалтер.

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 01.01.2020 Банк имеет 8 обособленных подразделений, 4 открыто в отчетном периоде:

- 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. ДО «Центральный» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»;
- 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. ДО «Московский» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»;
- Кредитно-кассовый офис «Столичный» Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования» в г. Москве, сокращённое наименование: ККО «Столичный» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в г. Москве, адрес: 109456, г. Москва, проспект Рязанский, дом 77;
- Дополнительный офис «На Проспекте Мира» Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования» по адресу: 129110, г. Москва, Орлово-Давыдовский переулок, д. 2/5, корп. 1, начал обслуживание клиентов с 29.05.2019. ДО «На Проспекте Мира» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» открыт в соответствии с решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Протокол от 29.05.2019 за №29052019);
- Дополнительный офис «Митино» Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования» по адресу: 125222, г. Москва, ул. Митинская д.25, начал обслуживание клиентов с 14.10.2019. ДО «Митино» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» открыт в соответствии с решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Протокол от 11.10.2019 за №11102019);
- Кредитно-кассовый офис «Вологодский» Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк внешнеторгового финансирования» в г. Вологде, в соответствии с решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Протокол от 15.04.2019 за №15042019) Кредитно-кассовый офис «Вологодский» Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк внешнеторгового финансирования» в г. Вологде

переименован в Дополнительный офис «Вологодский» Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк внешнеторгового финансирования», сокращенное наименование: ДО «Вологодский» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» адрес: 160000, г. Вологда, ул. Зосимовская, д.47;

•Дополнительный офис «Петербургский» Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования» по адресу: 197342, город Санкт-Петербург, улица Торжковская, дом 5, литера А, помещение 20-Н, начал обслуживание клиентов 22.07.2019. ДО «Петербургский» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» открыт в соответствии с решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Протокол от 19.07.2019 за №19072019);

•Дополнительный офис «Юбилейный» Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования» по адресу: 350089, Краснодарский край, г. Краснодар, Западный внутригородской округ, пр-кт Чекистов, 33 начал обслуживание клиентов 02.12.2019. ДО «Юбилейный» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» открыт в соответствии с решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Протокол от 29.11.2019 за №29112019).

Отчетным периодом является 2019 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 пандемией коронавируса COVID-19. Собственниками и руководством Банка не установлены факторы, которые обусловливают значительные сомнения в способности Банком продолжать свою деятельность непрерывно, отсутствует существенная неопределенность, связанная с условиями и событиями, которые по отдельности или в совокупности обусловливают значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно а отчетность подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности Банка.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка (бизнес - линий)

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 2019 года 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 2019 году Банк осуществлял свою деятельность только на территории Российской Федерации.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Основные показатели деятельности Банка на отчетную дату представлены в таблице ниже:

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Доля от общей суммы активов на отчетную дату	Данные на начало отчетного года, тыс.руб.	Доля от общей суммы активов на начало отчетного года	Изменения за отчетный период, тыс.руб.
1.	Всего активов, в том числе:	2565228	100,00%	3376234	100,00%	-799353
1.2.	Средства в кредитных организациях	91681	3,57%	21691	0,64%	69990
1.3.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	766335	29,87%	731619	21,67%	34716
1.4.1	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1095250	42,70%	-	-	-
1.4.2	Чистая ссудная задолженность			1974412	58,48%	-
1.5.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0,00%	0	0,00%	0
1.6.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13392	0,52%	19499	0,58%	-6107
2	Всего обязательств, в том числе:	1948598	100,00%	2734545	100,00%	-785947
2.1.	Средства кредитных организаций	0	0,00%	197638	7,23%	-197638
2.2.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1817854	79,94%	2343505	85,70%	-525651
2.3.	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	884773	45,41%	798059	29,18%	86714
2.4.	Выпущенные долговые обязательства	40341	2,07%	20185	0,74%	20156
2.5	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	11583	0,59%	147722	5,40%	-136139

В течение 2019 года на постоянной основе проводилась работа по привлечению в Банк новых клиентов на обслуживание. В рассматриваемом периоде клиентам открыто 1882 счета, из них: 82 счета открыто ЮЛ и ИП, 1800 счетов - физическим лицам. Банком была проведена работа по закрытию неработающих счетов клиентов, в том числе в одностороннем порядке. За 2019 год было закрыто 1188 счетов: 114 счетов клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, 1074 счетов клиентов-физических лиц. На 01.01.2020 в Банке обслуживалось 2047 клиентов, в том числе 263 юридических лиц, 64 предпринимателя и 1720 физических лиц.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2019 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, доходы от выдачи банковских гарантий и операции с иностранной валютой. Финансовый результат за 2019 год в разрезе совершаемых Банком операций представлен в отчете о финансовых результатах. За 2019 год Банком получен убыток, который после налогообложения составил 25,06 млн. руб.

Банкротство крупнейшего заемщика ООО «ТД «Виктория» в марте 2019 года повлекло существенное падение собственных средств (капитала) Банка в результате досоздания резервов в размере 258 млн. рублей, что в свою очередь является основной причиной отрицательного финансового результата за отчетный период. Банк проводил мероприятия по повышению эффективности и выходу на безубыточную деятельность, опираясь на увеличение доходов от операций, показавших свою эффективность, в первую очередь это операции с иностранной валютой и предоставление банковских гарантий. Помимо этого, Банк в целях замещения выпавших процентных доходов активизировал иные менее рискованные направления

деятельности, такие как купля–продажа инвестиционных и памятных монет, совокупный доход от которого составил более 60 млн. рублей, что позволило сократить полученный по итогам года убыток до 25,06 млн руб.

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

2.3 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

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

На годовом общем собрании участников (Протокол №29042019 от 29.04.2019г.) было принято решение оставить прибыль в сумме 80,4 млн. руб., полученную по итогам 2018 года, в распоряжении банка в составе нераспределенной прибыли. В течение 2019 года решений о распределении чистой прибыли Банка не принималось.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности

Данная пояснительная информация к Годовой отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за 2019 год подготовлена в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», с и является составной частью Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за 2019 год (далее – годовая отчетность).

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций Банка ведется в валюте Российской Федерации (рублях и копейках) путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов Банка. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда невозможно достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты, Банком не допускались.

При подготовке настоящей Годовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения учетной политики и основные источники неопределенности в оценках были такими же, как и те, которые применялись в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год.

Пояснительная информация к годовой отчетности сформирована в соответствии с нормативным актом Банка России о раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности.

Руководство Банка полагает, что раскрытия, содержащиеся в данной отчетности, предоставляют достаточную информацию. По мнению руководства, в настоящую годовую отчетность были внесены все корректировки, необходимые для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Банка.

Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие

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

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

Данная годовая отчетность Банка не содержит информации по сегментам, так как Банк не отвечает требованиям к обязательному раскрытию указанной информации в своей отчетности. Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на ОРЦБ.

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

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

В целях обеспечения качественного составления годовой отчетности, в конце отчетного периода в Банке были проведены подготовительные мероприятия, предусмотренные Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

По состоянию на 01.11.2019 проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. Фактическое наличие имущества соответствует данным бухгалтерского учета. Излишки и недостачи не выявлены.

По состоянию на отчетную дату проведены ревизии наличных денег, наличной иностранной валюты и ценностей. В результате ревизии излишков и недостач не обнаружено.

Произведена сверка наличия счетов, открытых в автоматизированной банковской системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не обнаружено.

Осуществлена выдача клиентам - юридическим лицам выписок по состоянию на 1 января 2020 года из расчетных, текущих счетов, счетов по вкладам (депозитам), счетов по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и процентов (в том числе просроченных), открытых как в рублях, так и в иностранных валютах.

Банком проведена работа по получению от клиентов до 31.01.2020 подтверждений остатков по счетам, открытым в Банке по состоянию на 01.01.2020.

В первый рабочий день 2020 года на основании выписок, полученных от подразделений Банка России, осуществлены сверки остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), счетах по учету депозитов и прочих средств, размещенных в Банке России. Расхождений не выявлено.

Банком были приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения, осуществлены мероприятия по завершению на 1 января нового года операций по переводам денежных средств клиентов, осуществляемых через подразделения Банка России, проведен расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери.

3.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определяются Учетной политикой ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (утверждена Советом директоров, протокол № 29012018 от «29» декабря 2018 г.), которая в свою очередь, составлена на основе требований действующего законодательства по бухгалтерскому учету.

Соблюдение Учетной политики должно обеспечить:

своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности Банка и его подразделений;

быстрое и четкое обслуживание клиентов;

надлежащее оформление документов, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций;

предупреждение возможности возникновения недостач, неправомерного расходования денежных средств, ценностей;

сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций на основе применения средств автоматизации.

Принципы бухгалтерского учета

Рабочий план счетов бухгалтерского учета в Банке и Учетная политика основаны на принципах бухгалтерского учета, которые классифицируются в следующие три группы: «Основополагающие допущения», «Качественные характеристики» и «Методологические требования по ведению бухгалтерского учета».

Основополагающие допущения:

Отражение доходов и расходов по методу «начисления».

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. При начислении доходов по длящимся договорам Банк руководствуется п. 3.2. Положения БР от 22.12.2014 г. № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Непрерывность деятельности.

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Качественные характеристики:

Открытость.

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишенными двусмысленности в отражении позиции Банка;

Надежность.

В бухгалтерских учетных записях не допускаются ошибки и искажения.

Правдивое представление.

В бухгалтерском учете должны быть правдиво представлены финансово-хозяйственные операции и прочие события, в результате которых возникли активы, обязательства и капитал, отвечающие критериям признания.

Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не их юридической формой;

Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

При этом Учетная политика предусматривает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допускает создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

Полнота.

Отражение в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности.

Методологические требования по ведению бухгалтерского учета:

Бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций осуществляется путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов бухгалтерского учета.

Обороты и остатки по счетам синтетического учета должны соответствовать данным аналитического учета.

Учет имущества других юридических лиц, находящегося в подразделениях Банка, осуществляется обособлено от имущества, являющегося собственностью Банка.

Постоянство правил бухгалтерского учета.

Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае Банком должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;

Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

Раздельное отражение активов и пассивов.

Счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего отчетного периода.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Банк принимает следующие методы оценки и учета существенных операций и событий.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций Банка ведется в валюте Российской Федерации (рублях и копейках) путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов Банка.

Методы оценки финансовых инструментов

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".

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете 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 .

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

В случае если справедливая стоимость финансового актива, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

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 с нормативными актами Банка России и Учетной политикой активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

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.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России и Учетной политикой, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Положения настоящего подпункта не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте.

Оценка имущества.

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.

Периодичность проведения переоценки - один раз в год. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года. Результаты переоценки отражаются в балансе оборотами событий после отчетной даты (СПОД) не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом.

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.

Перенос прироста стоимости при переоценке производится непосредственно на балансовый счет № 10801 "Нераспределенная прибыль".

Нематериальные активы

Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (далее – НВНОД)

Все объекты НВНОД учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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.

Запасы

Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Переоценка средств труда осуществляется на конец отчетного года. В течение отчетного года переоценка средств труда осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 10 % от балансовой стоимости).

Переоценка предметов труда осуществляется на конец отчетного года. В течение отчетного года переоценка осуществляется при наличии данных о существенном изменении чистой стоимости объекта (более 10 % от балансовой стоимости). Признаками возможного превышения первоначальной стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, над их чистой стоимостью возможной продажи является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.

Актуарная оценка обязательств по выплате вознаграждений работникам

Банк использует *метод прогнозируемой условной единицы* для определения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений, если ожидаемый срок исполнения таких обязательств превышает 12 месяцев по окончании отчетного года.

Метод признания доходов и расходов

Для отражения доходов и расходов Банк применяет метод «начислений». Этот метод означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учет на счетах по учету доходов и на счетах по учету расходов ведется в валюте Российской Федерации. Минимальным требованием к ведению аналитического учета на лицевых счетах по учету доходов, расходов является открытие лицевых счетов по символам Отчета о финансовых результатах.

Аналитический учет доходов и расходов от переоценки приобретенных долговых и долевых ценных бумаг ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг или в разрезе международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISI №, CFI). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам, либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISI №, CFI), бухгалтерский учет доходов и расходов ведется в разрезе эмитентов.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда невозможно достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты, Банком не допускались.

3.3. Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности

Описание основных положений учетной политики, принятой для определения состава денежных средств и их эквивалентов, влияния изменений учетной политики

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по балансовой стоимости.

Изменений Учетной политики в отношении определения состава денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде не было.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток в соответствии с пунктом 4.2. МСФО (IFRS) 9

Руководствуясь общим правилом классификации финансовых обязательств, Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по

амортизированной стоимости. После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с приложением А МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS):

(a) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

(b) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

(c) договоров финансовой гарантии;

(d) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной;

(e) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3.

Возможность классификации по усмотрению организации финансового обязательства как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток

При первоначальном признании финансового обязательства Банк вправе по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это разрешено в соответствии с пунктом 4.3.5 МСФО (IFRS) 9 или обеспечивает представление более уместной информации в результате того, что либо:

(a) это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую "учетным несоответствием"), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков (п. B4.1.29 - B4.1.32 МСФО (IFRS) 9); либо

(b) управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Кубаньторгбанк» На 01 января 2020 года 47 стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией (п. B4.1.33 - B4.1.36 МСФО (IFRS) 9).

В соответствии с пунктом 4.3.5 МСФО (IFRS) 9, если договор содержит один или несколько встроенных производных инструментов и основной договор не является активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9, Банк может по собственному усмотрению классифицировать весь гибридный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением следующих случаев:

(a) встроенный(ые) производный(ые) инструмент(ы) не вызывает(ют) значительного изменения денежных потоков по сравнению с теми, которые в противном случае потребовались бы согласно договору; или

(b) при первоначальном рассмотрении аналогичного гибридного инструмента очевидно, на основе минимального анализа или без такового, что отделение встроенного(ых) производного(ых) инструмента(ов) запрещено, например, встроенный в заем опцион на досрочное погашение, который позволяет держателю осуществлять досрочное погашение займа приблизительно по его амортизированной стоимости.

Обязательства, классифицированные по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк представляет прибыль или убыток от финансового обязательства, которое классифицировано по ее усмотрению как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, следующим образом:

(а) величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, должна быть представлена в составе прочего совокупного дохода;

(б) оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства должна быть представлена в составе прибыли или убытка.

Исключение составляют случаи, когда порядок отражения эффекта от изменений кредитного риска по обязательству, описанный в подп. (а), привел бы к возникновению или увеличению влияния на прибыль или убыток вследствие учетного несоответствия. Если выполнение требований, привело бы к возникновению или увеличению влияния на прибыль или убыток последствий учетного несоответствия, организация должна представить все прибыли или убытки от такого обязательства (включая эффект от изменения кредитного риска по такому обязательству) в составе прибыли или убытка.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги Банком оцениваются по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9 либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации, предусмотренной главой 2 Положения «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» № 606-П от 02.10.2017.

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток в соответствии с пунктом 4.1.5. (IFRS)9

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Финансовые активы могут учитываться в составе разных категорий. Основой для классификации являются:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
- и характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

Категория «Амортизированная стоимость»

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

(б) 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.

Категория «По справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

(б) 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.

Категория «По справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов.

Одной из бизнес-моделей, которая приводит к оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, является бизнес-модель, в рамках которой организация управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов. Банк принимает решения на основе справедливой стоимости активов и управляет активами для реализации данной справедливой стоимости.

Банк основное внимание уделяет информации о справедливой стоимости и использует данную информацию для оценки доходности активов и принятия решений. Кроме того, портфель финансовых активов, соответствующий определению предназначенного для торговли, удерживается не с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и не с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Для таких портфелей получение предусмотренных договором денежных потоков является побочной операцией при достижении цели бизнес-модели. Соответственно, такие портфели финансовых активов должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Независимо от положений пунктов 4.1.1 - 4.1.4 МСФО (IFRS) 9 Банк может при первоначальном признании финансового актива по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков (см. пункты B4.1.29 - B4.132).

Банк не использует методику оценки финансовых активов при первоначальном признании, как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток без права последующей реклассификации в соответствии с пунктом 4.1.5. МСФО (IFRS) 9.

Информация в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.2.2 МСФО (IFRS)9

Банк не пользуется возможностью классификации финансового актива как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с п. 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, а также финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.2.2 МСФО (IFRS) 9. Информация в отношении финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, размещена в п.4.2.2. и 4.2.3. настоящей пояснительной информации.

Сделки по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях

Банк в отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов, осуществляемых, на стандартных условиях, руководствуется методами учета, закрепленными в Положении 579-П, а также иными нормативными документами Банка России.

Порядок определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых инструментов

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с п. 33 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, перечисленных выше, а также в соответствии с п. 31, 35 - 37 МСФО (IFRS) 15.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Активы, по которым возникают процентные доходы, появляются:

- по операциям предоставления (размещения) денежных средств;
- по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям;
- по операциям займа ценных бумаг;
- от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении вышеперечисленных условий. Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Обязательства, по которым возникают процентные расходы, появляются:

- по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц;

• за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах;

• по операциям займа ценных бумаг.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде:

• процента;

• купона;

• дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы);

• корректировки увеличивающие (уменьшающие) стоимость финансовых активов (финансовых обязательств) на разницу между процентами, начисленными по договорной ставке, и процентами, рассчитанными по методу эффективной процентной ставки).

По финансовым активам начисление процентных доходов осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», но имеет следующие особенности.

1. По всем активам начисляется процентный доход в соответствии с договорными условиями (по ставке, определенной в договоре, условиями выпуска долговой ценной бумаги).

2. По активам, которые не были признаны кредитно-обесцененными при первоначальном признании, применяется линейный метод или метод ЭПС расчета амортизированной стоимости. При применении линейного метода используется процентная ставка в соответствии с договорными условиями (по ставке, определенной в договоре, условиями выпуска долговой ценной бумаги). При методе ЭПС используется эффективная процентная ставка, рассчитанная при первоначальном признании. За базу расчета принимается валовая стоимость финансового актива, т. е. без учета оценочного резерва. Разница между договорными процентами и процентами, рассчитанными по методу ЭПС, отражается на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов.

3. По активам, которые не были признаны кредитно-обесцененными при первоначальном признании, но которые впоследствии признаны кредитно-обесцененными, применяется линейный метод или метод ЭПС. При применении линейного метода используется процентная ставка в соответствии с договорными условиями (по ставке, определенной в договоре, условиями выпуска долговой ценной бумаги). При методе ЭПС используется эффективная процентная ставка, рассчитанная при первоначальном признании. За базу расчета принимается амортизированная стоимость финансового актива, т.е. с учетом оценочного резерва. Разница между договорными процентами и процентами, рассчитанными в соответствии с настоящим пунктом, отражается на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов.

4. По активам, которые были признаны кредитно-обесцененными при первоначальном признании, применяется линейный метод или метод ЭПС. При методе ЭПС используется эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска. При линейном методе применяется договорная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска. Разница между договорными процентами и процентами, рассчитанными в соответствии с настоящим пунктом, отражается на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов.

5. Выбор между линейным методом расчета или методом ЭПС осуществляется на основании применения критериев существенности, установленных в Учетной политике Банка.

Описание каждого значимого положения учетной политики, включая информацию о суждениях, сформированных в процессе применения учетной политики, оказавших значительное влияние на суммы, признанные в годовой отчетности, за исключением суждений, связанных с расчетными оценками

В процессе применения Учетной политики руководство Банка формирует различные суждения, помимо тех, что связаны с расчетными оценками, которые могут в значительной мере влиять на суммы, признаваемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководство формирует суждения при решении следующих вопросов: в какой момент времени практически все значительные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовые активы, передаются другим организациям;

В отношении ценных бумаг:

Критерием первоначального признания ценных бумаг в балансе Банка является совершение сделки на покупку ценных бумаг на основании договора.

Дата первоначального признания определяется как дата перехода прав собственности. Датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст. 29 Федерального закона № 39-ФЗ либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Банк не пользуется государственной помощью в форме государственных субсидий.

3.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями РСБУ требует использования руководством Банка оценок и допущений, которые влияют на отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств и на раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, а также на суммы признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходов и расходов Банка за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Ключевые суждения, а также допущения, касающиеся будущих событий, и другие основные источники неопределенности по состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут повлечь существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают в себя:

✓ *Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности*

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями РПоложения Банка России №590-П. Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв на возможные потери по ссудам формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности.

✓ *Резерв на возможные потери*

Банк формирует резерв на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России 611-П. Для целей расчета резерва на возможные потери Банк применяет индивидуальную классификацию и группирует элементы расчетной банзы резерва в портфели однородных требований/гарантий/условных обязательств.

Индивидуальная классификация предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности потерь по активу с учетом факторов (обстоятельств), определенных положением Банка России №611-П.

✓ *Оценочный резерв 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 – 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 допущения для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта/рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков;
- оценка качества данных и моделей оценки активов, ожидаемых к получению в результате работы по взысканию проблемной задолженности.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывают влияние следующие факторы:

- переводы и соответствующая оценка резерва под ожидаемые 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 тог, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска;
- создание дополнительных оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки 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 влияние 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 под ожидаемые кредитные убытки, относящиеся к активам, которые были списаны/восстанорвлены в течение периода;
- 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. В связи с этим Банк регулярно обновляет макропрогнозные сценарии, используемые при определении ожидаемых кредитных убытков. Банк также регулярно производит обновление риск-метрик на основании последней доступной внутренней и внешней статистики для целей определения наиболее актуальной вероятности дефолта и убытков в случае дефолта.

✓ *Справедливая стоимость*

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. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Экономика страны все еще имеет некоторые характерные черты развивающихся рынков, отечественные 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. Банк использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

3.5. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»

В соответствии с Учетной политикой Банка одним из основополагающих принципов бухгалтерского учета остается принцип «непрерывность деятельности», предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации. Отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Учетная политика Банка построена на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся Банком в прошлые годы.

В учетную политику в 2019 год Банком внесены изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в части касающиеся Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Отражение операций, связанных с переходом бухгалтерского учета на МСФО 9 произведено в первый рабочий день 2019 года в корреспонденции со счетами финансовых результатов текущего года.

Ниже приведены данные по реклассификации статей Баланса для сопоставимости отдельных показателей деятельности Банка:

Статья бухгалтерского баланса (публикуемая форма)	Данные на начало отчетного периода, тыс. руб.		
	Согласно отчета за 2018г.	Реклассификация	Согласно отчета на отчетную дату
Чистая ссудная задолженность	1 974 412	720	1 975 132
Прочие активы	284 149	-720	283 429
Средства кредитных организаций	197 610	28	197 638
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 326 180	17 325	2 343 505
Выпущенные долговые обязательства	20 185	29	20 214
Прочие обязательства	42 720	-17 382	25 338

Реклассификации подлежали требования по получению процентных доходов за вычетом резерва на возможные потери, а также обязательства по уплате процентов за пользование привлеченными денежными средствами.

В связи с вступлением с 01 января 2020 года Международных принципов учета финансовых инструментов (IFRS) 16 «Аренда» и нормативных документов Банка России: Положение Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»; Указания Банка России от 22.05.2019 № 5147-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»; Указания Банка России от 09.07.2018 № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», в Учетную политику внесены соответствующие изменения, в частности введена в действие новая методика учета операций по договорам аренды.

Также в учетную политику на 2020 год были внесены изменения, предусмотренные Указанием Банка России № 5420-У от 24.03.2020 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости».

3.6. Сведения о корректирующих событиях 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 соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Учетной политикой Банка 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 2019 году; отражены уменьшение отложенного налогового актива, отнесенного на счета по учету финансового результата, и Увеличение отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам; отражены исправительные сторно;

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

3.7. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении

Информация о характере события.

В связи с отсутствием после отчетной даты существенных некорректирующих событий, информация о характере события не раскрывается.

Расчетная оценка финансового влияния события или заявление о невозможности такой оценки.

В связи с отсутствием после отчетной даты существенных некорректирующих событий, у Банка нет факторов, позволяющих осуществить оценку их финансового влияния.

3.8. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

В соответствии с Учетной политикой Банка ошибка признается **существенной**, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Банком установлены следующие критерии существенности ошибки, при выявлении хотя бы одного из которых ошибка признается существенной:

- искажение сумм начисленных налогов и сборов не менее чем на 10 (десять) процентов;
- искажение любой статьи (строки) формы публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности не менее чем на 10 (десять) процентов.

За 2019 год и предшествующие периоды, существенные ошибки, которые могли бы существенно повлиять и/или изменить показатели отчетности Банка отсутствовали.

В сопоставимые данные за 2019 год изменения не вносились.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах

Информация о денежных средствах и их эквивалентах

Денежные средства и их эквиваленты	Данные на отчетную дату		Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	
	Сумма, тыс.руб.	Доля, %	Сумма, тыс.руб.	Доля, %
Наличные средства в кассе	189 838	64,3	251 432	86,0
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	13 933	4,7	19 106	6,5
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	91 681	31,0	21 691	7,4
Итого денежных средств и их эквивалентов	**295 452**	100,0	**292 229**	100,0

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

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

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

При составлении годовой отчетности Банка корректировки состава денежных средств и их эквивалентов в связи с ограничениями их использования не производились. В связи с отзывом лицензии в расчете остатка денежных средств не участвуют признанные Банком безнадежными денежные средства на корреспондентском счете в АКИБ «Образование» (АО) в сумме 2 тыс.руб., на данный остаток средств создан РВП в размере 100% в сумме 2 тыс.руб.

4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в течение отчетного года осуществлял вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Указанные активы представлены долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Подробная информация по вышеуказанным вложениям на 01.01.2020 представлена в таблице:

Эмитент	Вид ценной бумаги	Код ISIN ценной бумаги	Валюта ценной бумаги	Страна эмитента	Дата погашения	Справед-ливая стоимость, тыс.руб.	Ста-вка, %	ПКД, тыс. руб.
АО «Тинькофф Банк»	Облигации	RU000A1008B1	RUB	Россия	21.03.2029	106 541	9.250	2 281
ООО «Ритейл Бел Финанс»	Облигации	RU000A100JH0	RUB	Россия	02.07.2024	66 582	10.950	1 512
ООО «СЭТЛ ГРУПП»	Облигации	RU000A100MG6	RUB	Россия	17.01.2023	89 988	10.750	1 691
ПАО «ГК «Самолет»	Облигации	RU000A100YG1	RUB	Россия	19.10.2022	52 985	12.000	1 135
ГУП "Жилищно-коммунальное хозяйство Республики Саха (Якутия)"	Облигации	RU000A100PB0	RUB	Россия	28.07.2026	95 742	12.500	1 630
АО ХК «Новотранс»	Облигации	RU000A1014S3	RUB	Россия	27.11.2024	67 443	8.750	427
АО «Софт Лайн Трейд»	Облигации	RU000A02YLD2	RUB	Россия	17.12.2020	30 514	11.000	109
GTLK Europe Capital DAC	Облигации	XS1713473608	USD	Ирландия	17.04.2025	100 671	5.950	1 120
Chelpipe Finance DAC	Облигации	XS2010044548	USD	Ирландия	19.09.2024	76 283	4.500	938
Eurasia Capital S.A.	Облигации	XS2075963293	USD	Люксембург	-	47 011	8.800	602
RusHydro Capital Markets DAC	Облигации	XS1912655054	CNY	Ирландия	21.11.2021	32 574	6.125	208
ИТОГО:						**766 335**		11 652

Все указанные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в балансе Банка на отчётную дату классифицированы в данную категорию при первоначальном признании. Всего объём финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в балансе Банка за отчётный период увеличился на 4,7% (на 34 716 тыс. руб.).

4.3. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на 01.01.2020 г. выглядят следующим образом:

Вид актива	Валовая балансовая стоимость, тыс. руб.	Оценочный резерв, тыс. руб.	Амортизированная стоимость, тыс. руб.
Ссудная и приравненная к ней задолженность:	1 448 193	352 943	1 095 250
в том числе процентные доходы	7 958	7 958	0

Кредитное качество чистых вложений в финансовые активы по состоянию на 01.01.2020 г.:

	Валовая балансовая стоимость, тыс. руб.	Амортизированная стоимость, тыс. руб.
Стадия 1	1 105 257	1 095 250
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	342 936	0
в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	*4 506*	*0*
в том числе с просроченными платежами от 180 до 360 дней	*252 598*	*0*
в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	*85 832*	*0*

Изменение оценочного резерва за 2019 год по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

Вид актива	Величина сформированных резервов по состоянию на 01.01.2019 г. (тыс. руб.)	Величина сформированных оценочных резервов по состоянию на 01.01.2020 г. (тыс. руб.)	Изменение	
			Сумма, в тыс. руб. (- снижение, + рост)	Структура, в % (- снижение, + рост)
Ссудная и приравненная к ней задолженность:	92 830	352 943	260 113	380.20
в том числе процентные доходы	2 141	7 958	5 817	371.70

4.3.1. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, отраженная на балансе Банка на 01.01.2020 выглядит следующим образом:

Наименование	На 01.01.2020		На 01.01.2019		Изменение	
	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, в тыс. руб. (- снижение, + рост)	Структура, в % (- снижение, + рост)
Депозиты, размещенные в Банке России	**460 000**	**42.0**	**938 000**	**47.5**	-478 000	-51.0
Средства, размещенные в кредитных организациях	**547 209**	**50.0**	**261 639**	**13.2**	285 570	109.1
Кредиты физ. лиц, в том числе:	**209**	**0.0**	**3 667**	**0.2**	-3 458	-94.3
2.1. ипотечные ссуды	0	**0.0**	0	**0.0**	0	0.0
2.2. потребительские ссуды	209	**0.0**	3 667	**0.2**	-3 458	-94.3
Кредиты юр. лиц и ИП, в том числе:	**87 832**	**8.0**	**771 826**	**39.1**	-683 994	-88.6
-обрабатывающие производства	0	**0.0**	271 651	**13.8**	-271 651	-100.0
- строительство	0	**0.0**	273 272	**13.8**	-273 272	-100.0
- оптовая и розничная торговля	32 755	**3.0**	133 790	**6.8**	-101 035	-75.5
- деятельность по обслуживанию зданий и территорий	0	**0.0**	37 416	**1.9**	-37 416	-100.0
- финансовая деятельность	46 606	**4.3**	25 581	**1.3**	21 025	82.2
- деятельность по операциям с недвижимым имуществом	0	**0.0**	17 394	**0.9**	-17 394	-100.0
- прочие виды деятельности	8 471	**0.8**	12 722	**0.6**	-4 251	-33.4
ИТОГО	**1 095 250**	**100**	**1 975 132**	**100**	-879 882	-44.5

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

Структура ссудной задолженности юридических лиц по целям кредитования на 01.01.2020 г.:

-пополнение оборотных средств – 39,8 млн. руб.
-приобретение основных средств – 27,2 млн. руб.
-прочие – 20,8 млн. руб.

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

Категории заемщиков/Географическая зона	на 01.01.2020		на 01.01.2019	
	Сумма (тыс. руб.)	удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	удельный вес, %
Юридические лица и ИП, в т. ч.	**87 832**	**8.0**	**771 826**	**39.1**
Краснодарский край	19 800	**1.8**	130 222	**6.6**
республика Адыгея	0	**0.0**	235 200	**11.9**
г. Москва и Московская область	53 645	**4.9**	318 612	**16.1**
Свердловская область	12 937	**1.2**	87 792	**4.4**
другие регионы Российской Федерации	1 450	**0.1**	0	**0.0**

Физическим лицам, в т. ч.	**209**	**0.0**	**3 667**	**0.2**
Краснодарский край	0	**0.0**	528	**0.0**
г. Москва и Московская область	209	**0.0**	1 978	**0.1**
Вологодская область	0	**0.0**	939	**0.0**
другие регионы Российской Федерации	0	**0.0**	222	**0.0**

Размещенные средства Банка в разрезе сроков до полного погашения:

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

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения, на 01.01.2019 г.						
	просроченная задолженность	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 1 года	свыше года
Чистая ссудная задолженность	0	1 204 699	181 324	416 388	108 316	54 880	8 805
удельный вес, %	0.0	61.0	9.2	21.1	5.5	2.8	0.4
Средства, размещенные в кредитных организациях	0	261 639	0	0	0	0	0
Депозиты в Банке России	0	938 000	0	0	0	0	0
Кредиты физических лиц	0	7	1 783	708	170	999	0
Кредиты юридических лиц	0	5 053	179 541	415 680	108 146	53 881	8 805

4.3.2. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2019 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 01.01.2019 г.	94 971	6 839	147 722	249 532
в том числе резерв сформированный в соответствии с 590-П и 611-П	*94 971*	*6 839*	*147 722*	*249 532*
По состоянию на 01.01.2020 г.	352 943	4 320	11 583	368 846
в том числе резерв сформированный в соответствии с 590-П и 611-П	*349 844*	*4 320*	*70 656*	*424 820*
Изменение за отчетный период, тыс. руб.	257 972	-2 519	-136 139	119 314
Изменение за отчетный период, %	271.6	-36.8	-92.2	47.8

4.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи

ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в течение отчетного года осуществлял вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и удерживаемые для продажи. Указанные активы были представлены долговыми ценными бумагами, все указанные активы были реализованы и на отчетную дату в балансе Банка отсутствуют.

ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в течение отчетного года не осуществлял финансовые вложения в долевые ценные бумаги. Указанные финансовые вложения в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

4.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности

Банк в течение отчетного года не осуществлял финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и не направлял средства на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц-резидентов и нерезидентов (прочее участие).

Указанные финансовые вложения в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

4.6. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения

Указанные финансовые активы в представленной отчетности Банка отсутствуют.

4.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг

Банк не осуществлял операции с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения.

Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

4.8. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам

Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

4.9. Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированных из одной категории в другую

Финансовые инструменты, отнесенные к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированные из одной категории в другую в отчетном периоде отсутствуют.

4.10. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Банк в течение отчетного периода не осуществлял сделки с ценными бумагами изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

4.11. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов

4.11.1. Информация об основных средствах

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой Банка. Начисление амортизации производится ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объектов в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Информация о балансовой стоимости и сумме накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в таблице:

Показатель	На 01.01.2020 г, тыс. руб.	На 01.01.2019 г, тыс.руб.
Балансовая стоимость	29403	23819
Накопленная амортизация	19926	16927

Балансовая стоимость на текущую и предыдущую отчетные даты

тыс. руб.

Отчетные периоды	Здания и сооружения	Автомобили	Вычислительная техника	Офисное оборудование	Прочее	Итого ОС	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
Стоимость ОС на 01.01.2019	0	6777	7529	4844	4669	23819	16927	6892
Приобретено за 2019 г.	0	8752	1153	0	931	10836	2999	7837
Выбытие за 2019 г.	0	5252	0	0	0	0	0	0
Стоимость ОС на 01.01.2020	0	10277	8682	4844	5600	29403	19926	9477

За 2019 г. приобретен программно-аппаратный комплекс VipNetPKIService стоимостью 1153 тыс. руб., приобретено 5 счетчиков-сортировщиков банкнот на общую сумму 582 тыс.руб., проведено дооборудование АТС PANASONIC на сумму 93 тыс.руб., Рабочее место кассира стоимостью 139 тыс.руб. и Система видеонаблюдения стоимостью 117 тыс.руб. Переведен в состав основных средств автомобиль Mercedes-BenzS500 4MATIC стоимостью 8752 тыс.руб., выкупленный по договору лизинга с ООО «Финансовая группа «Аврора». В 2017 году по договору финансовой аренды (лизинг) в сумме 8 752 тыс.руб. получен автомобиль Mercedes-Benz S 500 4MATIC, договор оплачен (аванс плюс лизинговые платежи) всего на сумму 8752 тыс.руб.

31.12.2019 года была произведена оценка справедливой стоимости автомобиля Mercedes-Benz S 500 4MATIC. Оценка была произведена своими силами без привлечения независимого оценщика. Балансовая стоимость автомобиля до проведения оценки составляла 8752 тыс. руб. После проведения оценки справедливая стоимость указанного автомобиля по состоянию на 01.01.2020 составила 3500 тыс. руб.

За отчетный год было начислено амортизации основных средств на сумму 5703 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2020 сумма накопленной амортизации основных средств составила 19926 тыс. руб.

Изменение расчетных оценок за отчетный год не производилось.

Сумма убытка от обесценения была признана в составе убытка отчетного периода в сумме 2550 тыс. руб.

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.

4.11.2. Информация о нематериальных активах

Все НМА, отраженные в балансе Банка являются приобретенными. НМА, предназначенных на продажу или выбытие, у Банка нет.

Информация о балансовой стоимости и сумме накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в таблице:

Показатель	На 01.01.2020 г, тыс. руб.	На 01.01.2019 г, тыс.руб.
Балансовая стоимость	11520	11226
Накопленная амортизация	9447	6803

Структура нематериальных активов Банка

тыс.руб.

Отчетные периоды	Сайты	Лицензии для «Банк 21 век»	Лицензии для iBank2	Прочие	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость НМА
Стоимость НМА на 01.01.2019	2430	3173	3478	2145	6803	4423
Приобретено за 2019 г.	0	0	153	141	2644	2350
Выбытие в течение 2019 г.	0	0	0	0	0	0
Стоимость НМА на 01.01.2020	2430	3173	3631	2286	9447	2073

Начисление амортизации производится ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объектов НМА в соответствии с правами пользования НМА и Учетной политикой Банка.

В отчетном периоде Банком были приобретены лицензии и права, признанные нематериальными активами, всего на сумму 294 тыс. руб.

Общая сумма амортизации, начисленная по НМА за отчетный период отражена по статье 21 отчета о финансовых результатах за 2019 г. Общая сумма амортизации, начисленная по НМА за отчетный период составляет 2644 тыс.руб.

Переоценку НМА Банк не производит, убытков от обесценения НМА в отчетном периоде не было, прочих изменений балансовой стоимости НМА в отчетном периоде не было.

Информация по существенным НМА по состоянию на отчетную дату:

НМА	Справедливая стоимость при первоначальном признании	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Остаточная 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	1785	420	12 мес.	Ожидаемый срок получения экономических выгод
ПРОГР ОБЕСПЕЧЕНИЮ "БАНК 21 ВЕК"	1358	1358	1051	373	17 мес.	
Лицензия ПрЭВМ "iBank 2" ОАО "БИФИТ"	689	689	689	29	2 мес.	
НМА Интернет-сайт (дог.DEV2018-07-19 от 09.07.18 ООО "Группа компаний ВФ")	330	330	68	278	51 мес.	Ожидаемый срок получения экономических выгод

Обесценения нематериальных активов в отчетном году не производилось.

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

При невозможности определить срок полезного использования нематериального актива или при приобретении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования, Банком устанавливается срок полезного использования в размере пяти лет.

Внесение существенных изменений в бухгалтерскую оценку нематериальных активов банк не планирует.

За счет государственных субсидий Банк в отчетном году нематериальные активы не приобретал.

Чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей структурного подразделения кредитной организации, находящегося на территории иностранного государства, в валюту представления отчетности, отсутствуют, так как Банк не имеет структурных подразделений, находящихся на территории иностранных государств.

4.12. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств

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

4.13. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств

Строительство в отчетном году банк не осуществлял.

В течение отчетного периода Банк осуществил затраты на приобретение объектов основных средств, информация приведена в пункте 4.11.1.

4.14. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

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

4.15. Информацию о дате последней переоценки основных средств

Переоценка основных средств Банком не производилась. 31.12.2019 года была произведена оценка справедливой стоимости автомобиля Mercedes-Benz S 500 4MATIC, информация приведена в пункте 4.11.1.

4.16. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения

Структура и изменение стоимости прочих финансовых и нефинансовых активов, а также резерв под обесценение соответствующих активов представлен в таблице:

	На 01.01.2020		На 01.01.2019		Изменение	
	Сумма, (тыс. руб.)	РВП, (тыс. руб.)	Сумма, (тыс. руб.)	РВП, (тыс. руб.)	Сумма, в тыс. руб. (-снижение, + рост)	Структура, % (-снижение, + рост)
Финансовые активы:	**5 292**	**180**	**413**	**160**	**4 879**	**1 181.4**
начисленные проценты	0	0	0	0	0	0.0
в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0.0
начисленные комиссии	185	180	314	160	-129	-41.1
в том числе просроченные	185	180	177	160	8	4.5
Расчеты по брокерским операциям	5 107	0	99	0	5 008	5 058.6
Нефинансовые активы	**312 335**	**3 841**	**289 612**	**6 436**	**22 723**	**7.8**
Расчеты с дебиторами	11 483	3 841	13 182	6 436	-1 699	-12.9
в том числе просроченные	1 071	1 071	149	149	922	618.8
Требования за приобретаемые и реализуемые памятные монеты и драгоценные металлы в монетах	300 852	0	275 272	0	25 580	9.3
Прочее	0	0	1 158	0	-1 158	-100.0
Итого	**317 627**	**4 021**	**290 025**	**6 596**	**27 602**	**9.5**

В составе прочих активов представлены требования за приобретаемые и реализуемые памятные монеты, и драгоценные металлы в монетах, а также расчеты с дебиторами. Общая сумма дебиторской задолженности на 01.01.2020 составляет 317 627 тыс. руб. Дебиторская задолженность, имеющаяся у Банка на отчетную дату, в большей части представлена активами, номинированными в российских рублях. Задолженность, номинированная в иностранной валюте на отчетную дату не существенна, и составляет 4 262 тыс. руб. или 1,3% прочих активов.

Срок погашения по финансовым активам наступит в течение ближайших 180 календарных дней, погашение по нефинансовым активам ожидается в течение ближайшего года. Долгосрочная дебиторская задолженность сроком погашения свыше 12 месяцев от отчетной даты отсутствует.

Информация о размере прочих активов с просроченными сроками погашения в разбивке по срокам по вышеуказанным активам на 01.01.2020 представлена в таблице:

	На 01.01.2020		На 01.01.2019		Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %
1. Прочие требования с просроченными сроками погашения, всего в т. ч. по сроку:	**1256**	**100**	**326**	**100**	**930**	**285.3**
- до 30 дней	252	20.1	24	7.4	228	**950.0**
- от 31 до 90 дней	40	3.2	21	6.4	19	**90.5**
- от 91 до 180 дней	255	20.3	87	26.7	168	**193.1**
- свыше 180 дней	709	56.4	194	59.5	515	**265.5**

В бухгалтерском балансе Банка по состоянию на 01.01.2020 проведена реклассификация резервов на возможные потери по комиссиям за РКО в сумме 180 тыс. руб. из строки 22 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» в строку 13 «Прочие активы».

4.17. Информация об остатках средств на счетах клиентов

4.17.1. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

На отчетную дату обязательства перед другими кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены в таблице:

Виды обязательств	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Обязательства перед другими кредитными организациями, ВСЕГО, в т. ч.:	0	0.00	197 638	100.00
Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций	0	0.00	0	0.00
Привлеченные ресурсы на межбанковском рынке	0	0.00	197 638	100.00

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

4.17.2. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

На отчетную дату средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены в таблице:

Виды обязательств	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Остатки средств на счетах клиентов – ВСЕГО, в т. ч.:	1 817 854	100.0	2 343 505	100.00
Остатки на расчетных счетах юридических лиц	203 153	11.18	433 271	18.47
Депозиты юридических лиц	729 928	40.15	1 106 449	47.21
Остатки на текущих счетах физических лиц и предпринимателей	186 186	10.24	135 565	5.78
Вклады граждан	698 587	38.43	668 220	28.51

За отчетный период не произошло существенных изменений ресурсной базы по структуре, при этом объём средств на счетах клиентов снизился на 525 651 тыс. руб. или на 22,43% в основном за счет снижения привлеченных депозитов и остатков по расчетным счетам юридических лиц.

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

Распределение средств на расчетных счетах юридических лиц по отраслям экономики и видам экономической деятельности на 01.01.2020 г.

Наименование отрасли экономики	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %
Торговля	98 104	48.29
Обрабатывающие производства	36 795	18.11
Услуги, связанные с научной, инженерно-технической и профессиональной деятельностью	30 897	15.21
Операции с недвижимым имуществом	14 352	7.06
Строительство	10 842	5.34
Информация и связь	4 789	2.36
Прочие виды деятельности	3 959	1.95
Деятельность по предоставлению финансовых услуг	3 415	1.68
итого:	**203 153**	100.00

4.18. Информация об объеме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в балансе Банка на отчетную дату нет.

4.19. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг и отдельных ценных бумаг

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

Характеристика векселей	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Векселей, всего по номиналу	**40 414**	**100.0**	**20 185**	**100.0**
- до востребования, процентные (дисконт)	0	0.3	70	0.3
- до востребования, без процентов (дисконта)	0	0	0	0
- осталось менее 1 года до срока платежа, процентные (дисконт)	18 749	46.4	16 073	50.5
- осталось менее 1 года до срока платежа, без процентов (дисконта)	0	0	0	0
- осталось больше 1 года до срока платежа, процентные (дисконт)	21 665	53.6	4 042	49.5
- осталось больше 1 года до срока платежа, без процентов (дисконта)	0	0	0	0
Векселей, всего по амортизированной стоимости	***40341***	***100***		

Процентная ставка по рублевым процентным (дисконтным) собственным векселям Банка на отчетную дату составила 0,1-4,5% годовых. На 01.01.2020 года в балансе банка один собственный вексель с номиналом в иностранной валюте в эквиваленте 1 424 тыс. руб. по ставке 0,1% годовых.

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

4.20. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

В отчетном периоде Банк не выпускал долговые ценные бумаги, за исключением собственных векселей. У Банка отсутствуют обязательства по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

4.21. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2020 Банк не имеет указанных неисполненных обязательств.

4.22. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Прочие обязательства Банка по срокам до погашения представлены следующим образом:

Прочие обязательства Банка	На 01.01.2020		На 01.01.2019		Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %
Всего, в том числе:	**14 241**	**163**	**25 338**	**100**	**-11 097**	**-43.8**
- до 30 дней	14 000	159.9	22 054	87.0	-8 054	-36.5
- от 31 до 90 дней	0	0.0	3 284	13.0	-3 284	-100.0
- от 91 до 180 дней	0	0.0	0	0.0	0	100.0
- свыше 180 дней	241	2.8	0	0.0	241	100.0

При распределении обязательств по срокам не учитывались расчеты по выданным банковским гарантиям (по состоянию на 01.01.2020 г. - 62 722 тыс. руб.) и переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов и финансовых активов (по состоянию на 01.01.2020 г. -608 тыс. руб.).

В составе прочих обязательств на отчетную дату – текущая кредиторская задолженность, номинированная преимущественно в рублях. Кредиторская, задолженность, номинированная в иностранной валюте, на отчетную дату составляет менее 5% от всех прочих обязательств и представлена в основном начисленными процентами по вкладам физических лиц.

Нефинансовые обязательства на отчетные даты у Банка отсутствуют.

4.23. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах представлена следующим образом:

	Резерв под обесценение по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон на 01 января 2019 года	**Отчисления в резерв по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон в течение отчетного периода**	**Восстановление резерва по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон в течение отчетного периода**	**Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки**	**Резерв под обесценение по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон на 01 января 2020 года**
Оценочные обязательства	0	0	0	0	0
Условные активы	0	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера	147 722	186 666	-263 732	-59 073	11 583

В бухгалтерском балансе Банка по состоянию на 01.01.2020 проведена реклассификация резервов на возможные потери по комиссиям за РКО в сумме 180 тыс. руб. из строки 22 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» в строку 13 «Прочие активы».

4.24. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

Уставный капитал Банка оплачен полностью, в течение отчетного периода не изменился и по состоянию на 01.10.2020 составил 200 млн. рублей. Долей в уставном капитале Банка, принадлежащих Банку нет. Неоплаченных обязательств по выплате участникам, подавшим заявление о выходе из участников у Банка, нет.

4.25. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости

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», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

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».

4.26. Информация раскрываемая кредитной организацией - арендатором основных средств в отношении договоров операционной аренды

Информация о полученном в аренду имуществе:

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;
- 8 офисных помещений, 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 50 301 тыс.руб.

4.27. Информация раскрываемая кредитной организацией - арендодателем в отношении договоров операционной аренды

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. Информация о балансовой стоимости и сумме накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в таблице:

Показатель	На 01.01.2020 г, тыс. руб.	На 01.01.2019 г, тыс.руб.
Балансовая стоимость	1 518,3	1 518,3
Накопленная амортизация	1 047,7	830,4

Сумма амортизации, начисленной в течение отчетного периода, независимо от признания ее в составе прибыли или убытка либо в составе первоначальной стоимости других активов 217,2 тыс.руб. Сумма арендной платы, признанной в качестве дохода, в отчетном периоде составила 211 тыс. руб.

Также, банком заключен один договор субаренды помещения, сумма арендной платы по которому, признанной в качестве дохода, в отчетном периоде составила 70 тыс. руб.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Основные компоненты доходов (без доходов от изменений по резервам):

Компоненты доходов	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Процентные и аналогичные доходы	100 985	22,1	204 529	35,2
Комиссионные доходы	81 009	17,7	184 244	31,7
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76 888	16,8	0	0,0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0,0	45 330	7,8
Чистые доходы от валютных операций (включая доходы от переоценки счетов в иностранной валюте)	123 354	26,9	143 784	24,7
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	32	0,0	0	0,0
Прочие доходы	75 433	16,5	3 651	0,6
Итого доходов (без восстановленных сумм резервов на возможные потери)	**457 701**	**100,0**	**581 538**	**100,0**

Основные компоненты расходов (без расходов от изменений по резервам):

Компоненты расходов	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Процентные расходы	(93 000)	25,6	(88 171)	22,8
Комиссионные расходы	(38 582)	10,6	(68 255)	17,7
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(0)	0,0	(7 124)	1,8
Операционные расходы	(231 008)	63,7	(222 471)	57,6
Итого расходов (без созданных сумм резервов на возможные потери)	**(362 590)**	**100,0**	**(386 021)**	**100,0**

За отчетный период в сравнении с предыдущим более чем в два раза снизился объем процентных доходов, также более чем в два раза произошло снижение комиссионных доходов.

Увеличение по статье прочие доходы произошло за счет операций купли–продажи инвестиционных и памятных монет, чистая прибыль по данным операциям составила 56 380 тыс.руб.

Информация чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов или финансовых обязательств

тыс. руб.

	За 2019 год	**За 2018 год**
Чистая прибыль (чистые убытки) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76888	(7124)
Чистая прибыль (чистые убытки) от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистая прибыль (чистые убытки) от финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	(93 000)	(88 171)
Чистая прибыль (чистые убытки) от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	100 985	204 529
чистая прибыль (чистые убытки) от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости с учетом резервов на возможные потери	*(157 050)*	*143911*

В составе курсовых разниц, признанных Банком в составе прибыли в сумме 123 354 тыс. руб., чистые доходы от переоценки иностранной валюты составляют -18 491 тыс. руб., чистые доходы от операций покупки/продажи иностранной валюты составляют 141 845 тыс. руб

Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога

По результатам отчетного периода Банком получен убыток в сумме 25,06 млн. руб.

5.2. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

Компоненты корректировок текущего налога предыдущих периодов, признанные в отчетном периоде отсутствуют.

Компоненты сумм расхода (дохода) по отложенным налогам, относящихся к возникновению (восстановлению) временных разниц и к изменениям в ставках налога или введению новых налогов в отчетном периоде отсутствуют.

5.3. Информация о вознаграждении работникам

Общая сумма вознаграждения работникам, выплаченного в течение отчетного периода составила 93364 тыс. руб. (2018г. – 105372 тыс.). Информация о вознаграждении работников по видам выплат -представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Вид выплаты	За 2019 год	За 2018 год
Заработная плата	62541	49704
Оплата ежегодных отпусков	8666	5012
Премии	21376	49980
Компенсация за неиспользованный отпуск	611	576
Выходное пособие	170	100
Прочие	0	0

5.4. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

5.5. Иная информация к Отчету о финансовых результатах

Существенные иски и претензии в отношении Банка за время текущей деятельности в 2019 году и по дату выпуска настоящего годового отчета в судебные органы не поступали и/или Банку об этом не известно. Расходы по налогу начислялись в соответствии с действующими ставками, сверка с налоговыми органами осуществлялась на регулярной основе.

Реструктуризации деятельности, прекращенной деятельности и восстановления резервов по затратам на реструктуризацию в отчетном периоде у Банка не было.

Выбытия инвестиций в отчетном периоде у Банка не было. Информация о выбытии основных средств отражена в п. 4.11 настоящего документа.

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов в отчетном периоде у Банка не было.

Переход на учет активов и обязательств Банка в соответствии с «Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (введен в действие на территории Российской Федерации в редакции 2014 года Приказом Минфина России от 27.06.2016 № 98н) оказал положительное влияние на финансовый результат Банка: доходы за вычетом расходов от корректировок резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и от корректировки стоимости размещенных (привлеченных) средств за 2019 год составили 56 203 тыс. руб.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.

6.1. Информация о политике и процедурах в области управления капиталом, принятых Банком

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

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

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

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

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

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

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

Правление Банка утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе политики управления рисками и капиталом Банка,

утвержденной Советом директоров Банка, а также обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

6.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала и подходах кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Собственные средства (капитал) Банка рассчитываются в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее – Положение Банка России № 646-П).

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 01.01.2020 ГОДА ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ВНЕШНЕТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»)» и соответствующих отчетах «Информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала» на сайте Банка в разделе «Раскрытие регуляторной информации» по адресу https://www.vfbank.ru/page/Raskrytie-reguljatornoj-informacii

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

	01.01.2020г		01.01.2019г	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Собственные средства (капитал) Банка, в том числе:	946 694	100.00	1 262 409	100.00
основной капитал, в том числе:	534 383	56,45	631 949	47,60
базовый капитал	534 383	56,45	631 949	47,60
добавочный капитал	0	0,00	0	0,00
дополнительный капитал	412 311	43,55	630 460	52,40

6.3. Информация об изменениях в области, применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом

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

6.4. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

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

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

Дата	Н1.1	Н1.2	Н1.0
01.01.2019	8,572	8,572	17,124
01.02.2019	11,088	11,088	22,063
01.03.2019	12,164	12,164	27,447
01.04.2019	12,251	12,251	26,315
01.05.2019	10,486	10,486	22,038
01.06.2019	9,589	9,589	20,755
01.07.2019	8,523	8,523	17,962
01.08.2019	8,691	8,691	17,642
01.09.2019	9,144	9,144	17,651
01.10.2019	9,449	9,449	17,351
01.11.2019	8,760	8,760	15,722
01.12.2019	9,094	9,094	16,285
01.01.2020	8,842	8,842	15,665
Справочно: минимальное значение, установленное Банком России	*4,500*	*6,000*	*8,000*

6.5. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов

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

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Уставный капитал Банка оплачен полностью, в течение отчетного периода не изменился и по состоянию на 01.01.2020 составил 200 млн. рублей. Долей в уставном капитале Банка, принадлежащих Банку нет. Неоплаченных обязательств по выплате участникам, подавшим заявление о выходе из участников у Банка, нет.

Изменения стоимости инструментов капитала за 2019 год представлены ниже:

Источники капитала	Данные на 01.01.2020 г. (тыс. руб.)	Данные на 01.01.2019 г. (тыс. руб.)	Изменение (тыс. руб.)	Комментарии
Уставный капитал	200 000	200 000	0	в течение отчетного периода не изменялся
Прочий совокупный доход	0	0	0	в течение отчетного периода не изменялся
Резервный фонд	702	702	0	в течение отчетного периода не изменялся
Нераспределенная прибыль	415 928	440 987	-25 059	Уменьшение произошло за счет снижения прибыли текущего года в связи с созданием резервом на возможные потери
Итого	**616 630**	**641 689**	**-25 059**	

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

8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

8.1. Информация об экономических нормативах

Обязательные экономические нормативы, установленные Банком России, и обязательные резервные требования Банком выполняются.

На протяжении всего отчетного периода показатели ликвидности выполнялись Банком с большим запасом.

8.2. Информация о существенных изменениях показателя финансового рычага и его компонентов

Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.01.2020 г. равен 8,42%.

	01.01.2020	01.01.2019	Изменение
Норматив финансового рычага по Базелю III, %	8,42	7,94	0,48

Рост норматива финансового рычага за 2019 год составил 0,48 п. п. Увеличение норматива связано со снижением величины риска по условным обязательствам на 787 747 тыс. руб.

8.3. Информация о существенных расхождениях между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага

Расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на отчетную дату есть и составляют 15 123 тыс. руб. Расхождения связаны с применением модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

9.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

При сверке сумм, содержащихся в статьях Отчета о движении денежных средств и аналогичных статьях Бухгалтерского баланса расхождений не установлено.

В связи с отзывом лицензии в расчете остатка денежных средств не участвуют признанные Банком безнадежными денежные средства на корреспондентском счете в АКИБ «Образование» (АО) в сумме 2 тыс.руб., на данный остаток средств создан РВП в размере

100% в сумме 2 тыс.руб. Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, в балансе Банка нет.

9.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

9.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у Банка нет.

9.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Объем движения денежных средств от операционной деятельности является ключевым показателем эффективности деятельности банка. В 2019 году в сравнении с 2018 годом существенные изменения произошли по следующим направлениям:

произошел приток денежных средств на сумму 573 267 тыс. руб. по сравнению с существенным оттоком в сумме -786 591 тыс. руб. за аналогичный период прошлого года за счет снижения ссудной задолженности;

произошел отток денежных средств на сумму - 180 318 тыс. руб. по сравнению с притоком в сумме 189 198 тыс. руб. за аналогичный период прошлого года за счет снижения средств других кредитных организаций;

произошел существенный отток денежных средств на сумму – 393 420 тыс. руб. по сравнению с притоком в сумме 104 182 тыс. руб. за аналогичный период прошлого года за счет снижения средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Всего за отчётный период произошёл прирост денежных средств в сумме 3 223 тыс. руб, тогда как за предыдущий отчётный период использование денежных средств составило -128 732 тыс. руб.

При составлении отчета о движении денежных средств по показателям за отчетный год были определены, рассчитаны и применены следующие корректировки:

№	Корректировка	Номер статьи
9.4.1	С1=-2235: Сумма начисленного дисконта (премии) по ценным бумагам (значение корректировки равно сумме значений корректировок С1.1, С1.2 и С1.3)	1.1.1
9.4.2	С1.3=-2235: Сумма начисленного дисконта (премии) по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	1.2.2

9.4.3	С3.1=24655: Чистая сумма переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженная на счетах доходов и расходов, на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	1.1.5, 1.2.2
9.4.4	С4.2=14: Балансовая стоимость прочих активов, списанных в течение отчетного периода, в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери по прочим активам	1.2.4
9.4.5	С14=13982: Сумма начисленных процентных (купонных) доходов. Корректировка состоит из следующих сумм:	1.1.1
9.4.6	С14.1=5097: Сумма начисленных процентных доходов по кредитам и прочим размещенным средствам, а также начисленных процентных доходов и начисленного дисконта по учтенным векселям на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	1.2.3
9.4.7	С14.2=8885: Сумма начисленных процентных (купонных) доходов по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	1.2.2
9.4.8	С15=-14832: Сумма начисленных процентных (купонных) расходов по операциям по привлечению денежных средств и по выпущенным долговым обязательствам на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	1.1.2
9.4.9	С15.1=-28: Сумма начисленных процентных (купонных) расходов по операциям по привлечению денежных средств других кредитных организаций на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	1.2.6
9.4.10	С15.2=-14891: Сумма начисленных процентных (купонных) расходов по операциям по привлечению денежных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	1.2.7
9.4.11	С15.3=87: Сумма начисленных процентных (купонных) расходов по операциям по выпущенным долговым обязательствам на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	1.2.9
9.4.12	С16=7: Сумма прочих начисленных доходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	1.1.8, 1.2.4
9.4.13	С17=-4902: Сумма прочих начисленных расходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	1.1.9, 1.2.10
9.4.14	С20=-866: Задолженность за вычетом требований по уплате налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода (значение корректировки равно сумме значений корректировок С20.1 и С20.2)	1.1.10
9.4.15	С20.1=-2547: Задолженность по уплате налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	1.2.10
9.4.16	С20.2=-1681: Требования по возврату излишне уплаченных сумм налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	1.2.4
9.4.17	С22=257973: Изменение в течение отчетного периода суммы резервов на возможные потери по кредитам	1.2.3

9.4.18	C24.1=-2514: Изменение за отчетный период суммы резервов на возможные потери по прочим активам	1.2.4
9.4.19	C24.2=-6: Изменение за отчетный период суммы резерва на возможные потери по основным средствам	2.5
9.4.20	C28=8346: Амортизационные отчисления за отчетный период по основным средствам и нематериальным активам	1.1.9, 2.5
9.4.21	C29.5=2552: Сумма расходов от изменения стоимости (уценки) основных средств	1.1.9, 2.5
9.4.22	C34=10074: Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1.1.10
9.4.23	C40=-22555: Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	1.2.4
9.4.24	C41=-1311: Обязательства по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам	1.1.9, 1.2.10
9.4.25	C42=32628: Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	1.2.4
9.4.26	CB2-79125: Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.2, 4
9.4.27	CB3=-53779: Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по ссудной задолженности	1.2.3, 4
9.4.28	CB4=-158: Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по прочим активам	1.2.4, 4
9.4.29	CB6=17292: Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по средствам других кредитных организаций	1.2.6, 4
9.4.30	CB7=117340: Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.2.7, 4
9.4.31	CB9=895: Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по выпущенным долговым обязательствам	1.2.9, 4
9.4.32	CB10=678: Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по прочим обязательствам	1.2.10, 4
9.4.33	CA1.1=1363: Корректировка амортизированной стоимости ссудной задолженности по процентным доходам	1.2.3, 1.1.1
9.4.34	CA1.2=9506: Корректировка амортизированной стоимости ссудной задолженности по процентным расходам	1.2.3, 1.1.1
9.4.35	CA1.3=10675: Корректировка амортизированной стоимости ссудной задолженности по прочим доходам	1.2.3, 1.1.8
9.4.36	CA1.4=2492: Корректировка амортизированной стоимости ссудной задолженности по прочим расходам	1.2.3, 1.1.9
9.4.37	CA2.2=156: Корректировка амортизированной стоимости по выпущенным долговым обязательствам по процентным расходам	1.2.9, 1.1.2
9.4.38	CA2.3=367: Корректировка амортизированной стоимости по выпущенным долговым обязательствам по прочим доходам	1.2.9, 1.1.8
9.4.39	CA2.4=22: Корректировка амортизированной стоимости по выпущенным долговым обязательствам по прочим расходам	1.2.9, 1.1.9

9.5. Информация о движении денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов

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

Информация о денежных потоках в разрезе видов деятельности представлена следующим образом:

Денежные средства	На 01.01.2020	На 01.01.2019
	Прирост/отток (тыс. руб.)	Прирост/отток (тыс. руб.)
Денежные средства от операционной деятельности	29 640	-1 224 037
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-4 783	1 053 533
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений курсов валют по отношению к рублю	-21 634	41 772

10. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

10.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

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

К значимым рискам на 2019 год Банком определены кредитный риск, операционный риск, рыночный риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля. Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления значимыми рисками. Данные риски оцениваются количественными методами. К нефинансовым рискам, оцениваемым качественными методами, отнесены регуляторный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, региональный риск, стратегический риск и риск интернет-банкинга. Процедуры оценки и управления рисками в Банке осуществляются на основании утвержденных внутренних порядков организации управления отдельными видами рисков, Плана ОНиВД и Политики управления банковскими рисками и капиталом. Документооборот управленческой отчетности по рискам, сроки, порядок ее предоставления должностным лицам и органам управления и состав информации, подлежащей обязательному отражению в отчетности, регламентируется внутренними нормативными документами.

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

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

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

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

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

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

Система управления и контроля рисками включает в себя следующие уровни:

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

Полномочия Совета директоров Банка:

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

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

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

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

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

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

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

– рассмотрение не реже одного раза в год вопроса о необходимости внесения

изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, на основании заключения службы внутреннего аудита и исполнительных органов Банка;

– ежегодное рассмотрение отчетов о результатах стресс-тестирования;

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

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

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

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

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

– определение лимитов деятельности филиалов, представительств;

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

Полномочия Правления Банка:

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

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

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

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

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

– разработка стратегии развития Банка;

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

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

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

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

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

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

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

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

Полномочия службы по рискам:

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

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

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

– выявление, оценка 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;

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

– стресс-тестирование и валидация методик по оценке банковских рисков в соответствии с требованиями Банка России;

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

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

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

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

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

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

Полномочия Службы внутреннего контроля (СВК).

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

– мониторинг эффективности и качества управления регуляторным риском;

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

Полномочия Службы внутреннего аудита (СВА).

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

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

– оценка эффективности СУР и оценка корпоративного управления;

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

Полномочия иных структурных подразделений Банка.

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

Основными целями системы управления рисками Банка являются:

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

Основными задачами Банка в области управления рисками и капиталом являются:

- разработка, внедрение и контроль за выполнением методов и процедур управления рисками и капиталом Банка;
- выявление рисков, присущих деятельности Банка;
- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выявление причин и условий, способствующих возникновению и/или увеличению риска;
- выделение и оценка значимых для Банка рисков;
- осуществление агрегирования количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- осуществление контроля за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком;
- усиление конкурентных преимуществ Банка, в том числе обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях, благодаря повышению эффективности управления капиталом, а так же создание СУР Банка и его подразделений (в том числе ВСП), осуществляющих операции, подверженные различным видам банковских рисков, предполагающую идентификацию, мониторинг и снижение рисков Банка;

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

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

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

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

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

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

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

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

Этот процесс управления включает в себя:

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

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

Система внутренней отчетности

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

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

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

В соответствии со статьей 11.2 Федерального закона от 02.12.90г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» размер собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией, должен составлять не менее 1 миллиарда рублей. По состоянию на 01.01.2020г размер собственных средств (капитал) Банка составил 953 571 тыс. руб.

Банк контролирует подверженность крупным рискам (риску концентрации) в рамках требований Инструкции Банка России № 199-И (максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков Н6, норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7, норматив максимального размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25, норматив максимальной совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1. Информация об уровне принимаемых крупных рисков на регулярной основе доводится до органов управления Банка. Иные процедуры по выявлению концентрации рисков включают в себя сегментный анализ кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг в разрезе отраслей заемщиков и по регионам присутствия для оценки зависимости от отраслевых и региональных рисков.

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

Конфиденциальная информация помимо прочего может включать:

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

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

- информация, сведения или данные, носящие общеизвестный характер и являющиеся публично доступными;
- информация, которая в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не может составлять коммерческую тайну;

- информация, включающая в себя идеи, концепции, методы, процессы, системы, способы и т.п., которая была самостоятельно разработана Банком без доступа к конфиденциальной информации и без использования таковой. Конфиденциальная информация не раскрывается для целей настоящей пояснительной информации.

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

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

Подробная информация о принимаемых кредитной организацией рисках раскрывается в отдельном отчете «Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01.01.2020 года общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий Банк Внешнеторгового финансирования» (ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»)» на сайте Банка в разделе «Раскрытие регуляторной информации» по адресу https://www.vfbank.ru/page/Raskrytie-reguljatornoj-informacii.

10.2. 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).

Ниже представлена информация о подверженности финансовых активов кредитному риску:

Инструменты, несущие кредитный риск	**01.01.2020**	**01.01.2019**	**Изменения**	
			Сумма, тыс. руб.	**Структура, %**
Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	0	1 337	-1 337	-100.0
Средства в кредитных организациях	25 050	59 123	-34 073	-57.6
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических и физических лиц	91 259	841 251	-749 992	-89.2
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	19 466	20 579	-1 113	-5.4
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые монеты	299 152	273 391	25 761	9.4
Условные обязательства кредитного характера	3 791 506	4 575 090	-783 584	-17.1
Прочие активы	179 546	114 506	65 040	56.8
Общий размер кредитного риска	**4 405 979**	**5 885 277**	**-1 479 298**	**-25.1**

Информация о качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости указана в пункте 4.3.

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 2019 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 01.01.2019 г.	94 971	6 839	147 722	249 532
в том числе резерв сформированный в соответствии с 590-П и 611-П	*94 971*	*6 839*	*147 722*	*249 532*
По состоянию на 01.01.2020 г.	352 943	4 320	11 583	368 846
в том числе резерв сформированный в соответствии с 590-П и 611-П	*349 844*	*4 320*	*70 656*	*424 820*
Изменение за отчетный период, тыс. руб.	257 972	-2 519	-136 139	119 314
Изменение за отчетный период, %	271.6	-36.8	-92.2	47.8

В связи с применением различных методических подходов к оценке уровня кредитного риска в соответствии с положениями Банка России и требованиями международных стандартов финансовой отчётности по состоянию на 01.01.2020 г. объем сформированных резервов на возможные потери существенно отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

- оцениваемые на индивидуальной основе;

- оцениваемые на групповой (портфельной) основе.

На индивидуальной основе Банк оценивает:

а) кредиты клиентов;

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

в) учтенные векселя;

В случае накопления Банком статистических данных о просроченной задолженности / дефолтах по финансовым инструментам, учитываемым на индивидуальной основе, но имеющим при этом схожие характеристики и параметры, Банк вправе изменить схему учета таких финансовых инструментов с индивидуальной на портфельную.

На групповой (портфельной) основе Банк оценивает:

а) банковские гарантии;

б) дебиторскую задолженность контрагентов.

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

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

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

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

Показатели	**Ожидаемые кредитные убытки, тыс. руб.**		**Изменение**	
	01.01.2020	**на дату первоначального применения МСФО**	**Сумма, тыс. руб.**	**Структура, %**
Оценочный резерв под убытки, рассчитываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	20 143	42 854	22 711	53.00
Оценочный резерв под убытки, рассчитываемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания	1 447	25	-1 422	-5688.00
Оценочный резерв под убытки по финансовым инструментам, признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами	342 936	330 537	-12 399	-3.75
Оценочный резерв под убытки по дебиторской задолженности по операциям аренды	0	0	0	0.00
Оценочный резерв по приобретенным обесцененным финансовым активам или финансовым активам, признанным обесценными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них	0	0	0	0.00
Итого	**364 526**	**373 416**	**8 890**	**2.38**

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.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России №590-П, Положением Банка России №611-П.

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 01.01.2020 года общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий Банк внешнеторгового финансирования» (ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»)» на сайте Банка в разделе «Раскрытие регуляторной информации» по адресу https://www.vfbank.ru/page/Raskrytie-reguljatornoj-informacii.

В целях оптимизации расходов по созданию резервов, Банк в отдельных случаях, в отчетном году производил корректировку требуемых к формированию расчетных резервов на принятое в залог обеспечение. Банк на всех этапах данной работы придерживался требований к залогодателю, закрепленных в нормативных актах Банка России, в части оценки его финансового положения, возможного влияния на бизнес, непосредственно оценивал сам предмет залога (его ликвидность, подтверждение реальной рыночной цены, оценка возможных расходов, связанных с реализацией, наличие/отсутствие каких-либо ограничений на реализацию Банком залоговых прав).

Банк придерживается достаточно консервативной позиции в части требований к залогу: предпочтение отдано только объектам недвижимости, обременение по которым в пользу Банка зарегистрировано в органах юстиции, с обязательным подтверждением стоимости и ликвидности независимой оценочной компанией, с последующей актуализацией данных оценок, в установленные законодательством РФ и нормативными актами Банка России сроки. Определение справедливой стоимости залога проводится в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими порядок кредитования и работу с залогами. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется на постоянной основе.

Информация о полученном в залог обеспечении представлена ниже:

Вид обеспечения	**01.01.2020**	**01.01.2019**	**Изменение**	
			Сумма, тыс. руб.	**Структура, %**
Гарантийные депозиты	0	0	0	0.00
Транспортные средства	26 091	57 253	31 162	54.43
Ценные бумаги	0	0	0	0.00
Недвижимость и земельные участки	126 229	368 152	241 923	65.71
Оборудование	122 576	148 052	25 476	17.21
Прочее	8 464	11 249	2 785	24.76
Поручительства (физические и юридические лица)	1 720 156	2 920 078	1 199 922	41.09
Итого	**2 003 516**	**3 504 784**	**1 501 268**	**42.83**

По состоянию на 01.01.2020 г. снижение кредитного риска за счет полученного обеспечения, в том числе и по кредитно-обесцененным финансовым активам не производилось.

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

Порядок признания проблемных активов нереальными/безнадежными для взыскания определяется внутренними документами Банка в соответствии с действующим законодательством РФ. При этом Банк обязан предпринять необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Списание с баланса Банка нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ссудной безнадежной задолженности и начисленных по ней процентов, а также комиссий, признанных неустоек (штрафов, пеней) за счет сформированных резервов на возможные потери производится на основании решения Правления Банка или Совета Директоров Банка.

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

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

№ п/п	Наименование показателя	Всего, (тыс. руб.)	Доля, (%)	Ссудная задолженность, (тыс. руб.)	Обязательства кредитного характера, (тыс. руб.)
1.	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	841 379	19.0	21 528	819 851
2.	Строительство зданий	734 859	16.6	66 717	668 142
3.	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	390 870	8.8	3 393	387 477
4.	Производство напитков	377 248	8.5	243 028	134 220
5.	Строительство инженерных сооружений	264 254	6.0	204	264 050
6.	Научные исследования и разработки	211 252	4.8	4	211 248
7.	Работы строительные специализированные Производство пищевых продуктов	176 479	4.0	1 414	175 065
8.	Производство пищевых продуктов	173 201	3.9	-	173 201
9.	Операции с недвижимым имуществом	123 447	2.8	2 247	121 200
10.	Разработка компьютерного программного обеспечения	96 081	2.2	-	96 081

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

№ п/п	Наименование показателя	Всего, (тыс. руб.)	Доля, (%)	Ссудная задолженность, (тыс. руб.)	Обязательства кредитного характера, (тыс. руб.)
1.	Город Москва столица Российской Федерации город федерального значения	1 812 445	40.8	124 460	1 687 985
2.	Краснодарский край	454 094	10.2	25 981	428 113
3.	Московская область	404 896	9.1	2 713	402 183
4.	Город Санкт-Петербург город федерального значения	283 753	6.4	4 405	279 348
5.	Вологодская область	261 365	5.9	16	261 349
6.	Республика Адыгея (Адыгея)	246 182	5.5	242 944	3 238
7.	Свердловская область	108 471	2.4	14 568	93 903
8.	Республика Крым	95 858	2.2	506	95 352
9.	Ростовская область	78 565	1.8	11 385	67 180
10.	Самарская область	53 149	1.2	746	52 403

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 01.01.2020 года учтенных векселей; денежных требований по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); требований по сделкам по приобретению права требования; требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов); требований по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг; требований лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга) и ценных бумаг с просроченными сроками погашения Банк в своих активах не имеет.

Кредитный риск на основе внутренних рейтингов.

По состоянию на 01.01.2020 Банк не обращался с ходатайством о получении разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества, в связи с тем, что значение показателя «Всего активов» составляет менее 500 млрд. руб.

Кредитный риск контрагента.

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

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

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

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

Ограничение кредитного риска контрагента осуществляется путем установления лимитов.

10.3. 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 01.01.20г.	На 01.01.19г.	Изменение (гр.3-гр.4)	На 01.10.19 г.	Изменение (гр.3-гр.6)
1	2	3	4	5	6	7
1.	Рыночный риск, (РР)	**1 044 007.13**	**1 003 023.50**	40 983.63	**1 535 582.50**	-491 575.37
2.	Процентный риск, (ПР = ОПР + СПР)	78 314.89	73 813.34	4 501.55	117 358.43	-39 043.54
2.1	Общий процентный риск, (ОПР)	17 110.69	16 304.44	806.25	30 437.51	806.25
2.2	Специальный процентный риск, (СПР)	61 204.20	57 508.90	3 695.30	86 920.92	-25 716.72
3.	Фондовый риск, (ФР)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4.	Валютный риск, (ВР)	4 688.38	6 428.54	-1 740.16	4 959.21	-270.83
5.	Товарный риск, (ТР)	517.30	0.00	517.30	528.96	-11.66
5.1	Основной товарный риск (ОТР)	431.08	0.00	431.08	440.80	-9.72
5.2	Дополнительный товарный риск (ДТР)	86.22	0.00	86.22	88.16	-1.94

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

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

Товары, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота)	Рублевый эквивалент открытых позиций, (тыс. руб.)	Величина основного товарного риска по позициям (ОТР), (тыс. руб.)	Величина дополнительного товарного риска по позициям (ДТР), (тыс. руб.)	Величина товарного риска (ТР), (тыс. руб.)
ДМ - Серебро	2 873.88	431.08	86.22	517.30

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

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

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

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

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

Контроль соблюдения установленных лимитов производится на ежедневной основе.

Структура финансовых активов, предназначенных для торговли.

тыс. руб.

Финансовые активы, предназначенных для торговли	На 01 января 2020 года	На 01 января 2019 года
Облигации Министерства финансов и Банка России	-	445 709
Корпоративные облигации	403 254	-
Корпоративные еврооблигации	256 540	285 909
Облигации банков	106 541	-
Итого:	766 335	731 618

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 2019 года и на 1 января 2020 года.

тыс. руб.

	На 01 января 2020 года	На 01 января 2019 года
Влияние на чистую прибыль и капитал при изменении процентной ставки на 100 базисных пунктов	20 827	25 823

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 01.01.2020г. размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, поскольку процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка превышает 2 процента. В 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 2019 года и на 1 января 2020 года.

тыс. руб.

Изменение курса иностранной валюты, золота	На 01 января 2020 года	На 01 января 2019 года
Рост курса евро по отношению к рублю (на 30%)	- 600	10 125
Падение курса евро по отношению к рублю (на 30%)	600	- 10 125
Рост курса доллара США по отношению к рублю (на 30%)	14 680	13 685
Падение курса доллара США по отношению к рублю (на 30%)	-14 680	-13 685
Рост курса золота (на 30%)	2 407	-
Падение курса золота (на 30%)	-2 407	-
Рост курсов прочих валют (швейцарский франк, китайский юань, фунт стерлингов) по отношению к рублю (на 30%)	1 096	275
Падение курсов прочих валют (швейцарский франк, китайский юань, фунт стерлингов) по отношению к рублю (на 30%)	-1 096	-275

10.4. 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».

Величина доходов (чистые процентные и непроцентные), используемые для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены ниже.

тыс. руб.

Доходы, используемые для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска	2016 год	2017 год	2018 год
1. Чистые процентные доходы	101 066	112 574	116 358
2. Чистые непроцентные доходы:	145 442	220 345	253 674
Итого:	**246 508**	**332 919**	**370 032**

Банк осуществляет расчет требований к капиталу на покрытие операционного риска на основе базового индикативного подхода в соответствии с Положением Банка России «О

порядке расчета размера операционного риска» от 03.09.2018 г. №652-П. Размер операционного риска в 2019 году составил 47 473 тыс. руб.

10.5. 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.

10.6. 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.

10.7. 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) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренного Указанием Банка России от 08.10.2018 года N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в центральный банк российской федерации».

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

Наименование / Дата	01.01.2020г	01.01.2019г	01.01.2020г	01.01.2019г
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %			15,665	17,124
Валюта: **Российские рубли**				
Наименование	Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.		Норматива достаточности капитала Н1.0,%	
Изменение чистого процентного дохода при увеличении ставки + 400 базисных пунктов	-2 845	16 752	15.618	17,351
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставки - 400 базисных пунктов	2 845	- 16 752	15.712	16,897
Валюта: **Доллары США**				
Наименование	Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.		Норматива достаточности капитала Н1.0, %	
Изменение чистого процентного дохода при увеличении ставки + 400 базисных пунктов	-1 384	- 2 632	15.642	17,088
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставки - 400 базисных пунктов	1 384	2 632	15.688	17,160
Валюта: **Евро**				
Наименование	Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.		Норматива достаточности капитала Н1.0, %	
Изменение чистого процентного дохода при увеличении ставки + 400 базисных пунктов	- 321	- 8 625	15.660	17,007
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставки - 400 базисных пунктов	321	8 625	15.670	17,241
Валюта: **Совокупно по всем валютам**				
Наименование	Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.		Норматива достаточности капитала Н1.0, %	
Изменение чистого процентного дохода при увеличении ставки + 400 базисных пунктов	- 4 623	5 234	15.588	17,195
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставки - 400 базисных пунктов	4 623	- 5 234	15.741	17,053

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

10.8. 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 значениям, установленным Инструкцией №199-И, 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 01.01.2020г	Балансовая стоимость на 01.01.2019г
Депозит в Банке России	460 000	938 000
Облигации Министерства финансов и Банка России	-	445 709
Корпоративные облигации	403 254	-
Корпоративные еврооблигации	256 540	285 909
Облигации банков	106 541	-
Итого:	1 226 335	1 669 618

Нормативы Н2, Н3, Н4 на все отчетные даты соблюдались с запасом по отношению к предельным значениям, установленным Банком России.

Анализ выполнения нормативов ликвидности, установленных Банком России, представлен в таблице ниже.

Нормативы ликвидности	Предельные значения	Фактические значения нормативов ликвидности за последние шесть месяцев, в процентах					
		На 01.01.20г	На 01.12.19г	На 01.11.19г	На 01.10.19г	На 01.09.19г	На 01.08.19г
Н2- норматив мгновенной ликвидности	Минимум 15%	**254.498**	**277.324**	**201.201**	**166.821**	**208.729**	**170.202**
Н3- норматив текущей ликвидности	Минимум 50%	**194.190**	**148.058**	**116.179**	**131.450**	**118.961**	**132.093**
Н4 - норматив долгосрочной ликвидности	Максимум 120%	**0.636**	**0.472**	**0.615**	**0.677**	**0.799**	**1.012**

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.

10.9. 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 правового риска.

10.10. 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.

10.11. 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.

10.12. 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.

10.13. 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.

11. Информация о сделках по уступке прав требований

Основными задачами, решаемыми Банком при проведении сделок по уступке прав требований являются:

- снижение нагрузки на собственный капитал и нормативы достаточности собственных средств Банка;
- получение комиссионного вознаграждения по выданным Банком кредитам в соответствии с согласованной программой кредитования.

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда, Банк переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив.

Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются раздельно как активы или обязательства.

По состоянию на 1 января 2020 года в балансе Банка отсутствуют незавершённые сделки по уступке прав требований.

Банк не предоставляет поручительства по сделкам по уступке прав требования.

Сделок, заключенных в целях организации сделок по переуступке прав требований третьих лиц, и по отношению к которым Банк выступает в качестве спонсора, в 2017 и 2018 годах не заключалось. Также Банк не участвовал в сделках по уступке прав требования ипотечным агентам или специализированным обществам в качестве последующего кредитора.

Бухгалтерский учет операций по уступке прав требования проводится Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П. Учет сделок по уступке прав требования осуществляется как при продаже актива. При реализации актива прибыли или убытки по сделке отражаются в том отчетном периоде, когда они произошли. При возникновении на балансе Банка требований вследствие осуществления сделок по уступке прав требования, такие активы оцениваются для целей расчета достаточности капитала, в соответствии с рисками, присущими соответствующей группе активов (требований).

В соответствии с нормативным документом Банка России (Глава 3 Приложения 9 к Положению Банка России № 579-П) учет сделок по уступке прав требований осуществляется Банком как продажа.

Порядок признания прибылей или убытков по сделкам по уступке прав требований также соответствует положениям Главы 3 Приложения 9 к Положению Банка России № 579-П (а именно - в дату перехода прав требований).

Методы оценки требований и обязательств, возникающих в результате сделок по уступке прав требований (удерживаемых или приобретенных), и их изменения за отчетный период, также соответствуют нормам Приложения 9 к Положению Банка России № 579-П (соответствуют их фактическим величинам и их изменениям в отчётные периоды).

У Банка отсутствуют требования, права по которым планируется уступить, в соответствии с положениями Приложения 9 к Положению Банка России № 579-П, такие требования не подлежат обособленному учёту (в торговом портфеле учитываются ценные бумаги в соответствии с положениями Приложения 8 к Положению Банка России № 579-П).

Поскольку Приложение 9 к Положению Банка России № 579-П, а также иные нормы Положения Банка России не содержат понятия «предоставления финансовой поддержки по сделкам по уступке прав требований»; соответственно, Банк осуществляет бухгалтерский учёт обязательств и требований в соответствии с их правовой классификацией и соответствующим ей порядком отражения соответствующих обязательств в бухгалтерском учёте, установленным нормативными документами Банка России (т.е. порядком учёта дебиторской задолженности, предоставленных кредитов и прочих размещённых средств, и т.д. – без выделения категории «финансовая поддержка»). При этом, в соответствии с Приложением 9 к Положению Банка России № 579-П, задолженность цессионария, возникающая в случаях уступки Банком прав

требований с отсрочкой платежа, учитывается на балансовом счёте 47423 «Требования по прочим операциям». Денежные требования Банка к контрагенту, подлежащие оплате на условиях аванса, отсрочки, рассрочки, задатка, являются дебиторской задолженностью перед Банком, возникшей из вышеуказанных договорных условий оплаты (независимо от наличия или отсутствия в договоре условия взимания дополнительной платы за предоставление отсрочки, рассрочки и т.п.).

Ввиду отсутствия необходимости, в течение 2020 года сделок по уступке прав требования не осуществлялось.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2020 года у Банка отсутствовали признанные в бухгалтерском учете обязательства по предоставлению финансовой поддержки по сделкам по уступке прав требования.

По состоянию на 1 января 2020 года у Банка отсутствуют надлежащим образом оформленные планы о величине требований, которые Банк планирует уступить третьим лицам в последующие периоды.

12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

12.1. Информация об операциях со связанными с Банком 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 01.01.2020 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
0,00	0,00	0,00	0,00	210,00	2,10	0,00	0,00
220,00	0,00	0,00	0,00	3 780,00	0,00	220,00	0,00
0,00	0,00	1 105,00	11 ,05	0,00	0,00	0,00	1 093,95
220,00	**0,00**	**1 105,00**	**11 ,05**	**3 990 ,00**	**2,10**	**220,00**	**1 093,95**

Информация о депозитных сделках со связанными сторонами на 01.01.2020 выглядит следующим образом:

Сделки	Остатки на 01.01.2020, тыс.руб.
Депозиты связанных лиц, в том числе	**760 007**
Депозиты юр. лиц	718 137
Депозиты физ. лиц	41 870

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

На 01.01.2020 года Банк не имеет обязательств по взаиморасчетам по данной категории лиц.

12.2. Перечень совершенных Банком в отчетном году крупных сделок

Крупные сделки, на совершение которых требуется одобрение, в 2019 году Банком не заключались.

12.3. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность

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

1. Сделка по заключению договора об открытии Коломыцу Андрею Сергеевичу (заемщик) кредитной линии с лимитом задолженности на следующих условиях:

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

2. Сделка по заключению договора об открытии Трофимовой Яне Александровне (заемщик) кредитной линии с лимитом задолженности на следующих условиях:

Кредитный продукт	кредитная линия с лимитом задолженности
Сумма лимита	210 000 (Двести десять 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	14% (Четырнадцать процентов) годовых
Цель кредитования	Неотложные нужды
Обеспечение	Без обеспечения

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

Кредитный продукт	Безотзывная банковская гарантия
Сумма гарантии	1105000.00 (Один миллион сто пять тысяч) рублей 00 копеек
Бенефициар	Акционерное общество "Уссурийское предприятие Тепловых (ИНН 2511111265)
Срок действия гарантии	с даты выдачи и по 31.03.2020 включительно
Вознаграждение	8 900 (Восемь тысяч девятьсот 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 Договора на поставку мазута топочного железнодорожным транспортом
Обеспечение	Обеспечение отсутствует

13. 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 21.09.2015 № 21092015);
- Положение о порядке определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утверждено решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 21.09.2015 № 21092015);
- Порядок определения размера, форм и начислений стимулирующих и компенсационных выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, связанных с результатами их деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утвержден решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 01.11.2019 № 01112019/1).

Перечисленные выше внутренние документы Банка разработаны в целях управления риском материальной мотивации персонала и разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации с учетом требований Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

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 2019 года, 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 2019 года Советом директоров Банка проведено 19 заседаний, на которых рассматривались вопросы, касающиеся системы оплаты труда.

Вознаграждение членам Совета директоров в 2019 году не выплачивалось.

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 2019 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 2019 г. утвержден в размере 280 000 000 рублей, в том числе: максимальный размер премиального фонда 90 000 000 рублей (протокол Совета директоров №09012019 от 09.01.2019).

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 контроляотчет по мониторингу системы оплаты труда за 2018 год был представлен на рассмотрение Совету

директоров 06.0.32019. Отчет принят к сведению Советом директоров Банка. (Протокол от 06.03.2019 г. №06032019).

Перечень работников, принимающих рискиутверждается приказом Председателя Правления Банка, который может быть пересмотрен Советом директоров Банка.Посостоянию на 01.01.2020численность 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 2019 году Советом директоров проведено три заседания по вопросу сохранения или пересмотра системы оплаты труда/внутренних документов, регулирующих систему оплаты труда в Банке, по результатам которыхбыли внесены изменения в нормативный документ Банка «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» в части алгоритма расчета премиального фонда работников Департамента Казначейства, который стал рассчитываться от результата деятельности Департамента Казначейства (протокол от 09.01.2019 №09012019), (протокол от 03.06.2019 №03062019), с 01.11.2019 (протокол от 01.11.2019 № 01112019\1) премирование работников отдела ценных бумаг стало осуществляться ежемесячно и в зависимости от финансового результата деятельности отдела ценных бумаг. В остальные внутренние документы Банка, регулирующих систему оплату труда в течение 2019 года не вносились. Система оплаты труда, по решению Совета директоров, в течение 2019 года не менялась.

Работниками, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в Банке по состоянию на 01.01.2020 являются 5 человек.

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

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

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

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

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

Доля нефиксированной части оплаты труда для работников, принимающих риски по результатам деятельности Банка устанавливается на уровне не менее 70% от утвержденного оклада, и, не менее40% от общего объема вознаграждения.

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

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

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

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

За 2018 год, а также за предыдущие года данной категории работников, принимающих риски,в 2019 году стимулирующие выплаты не производились.

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

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

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

Расчет стимулирующих выплат работникам Отдела ценных бумаг, принимающим риски, производится за расчетный период. Продолжительность расчетного периода определяется решением Совета директоров при утверждении размера стимулирующих выплат и не может быть менее одного календарного месяца и более 12 календарных месяцев. Фонд

стимулирующего вознаграждения рассчитывается как процент от разницы результата от деятельности Отдела ценных бумаг и расчетного фонда Отдела ценных бумаг.Общий размер стимулирующего вознаграждения распределяется между работниками Отдела ценных бумаг, принимающим риски, на основании приказа Председателя Правления, с учетом вклада каждого работника в финансовый результат деятельности Отдела ценных бумаг, трудовой и исполнительской дисциплины, уровня профессионализма, объёма выполняемых работ, инициативы и ответственности работников.

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

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

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

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

Нефиксированная часть оплаты труда состоит из:

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

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

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

Информация о размере вознаграждений, в том числе фиксированных и отсроченных вознаграждений за 2019 год 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:	9492	16176
3		денежные средства, всего, из них:	9492	16176
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	7
10		Всего вознаграждений, из них:	0	2953
11		денежные средства, всего, из них:	0	2953
12		отсроченные (рассроченные)	0	0
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
14		отсроченные (рассроченные)	0	0
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
16		отсроченные (рассроченные)	0	0
	Итого вознаграждений		9492	19129

В течение 2019 года выплат нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов не осуществлялось.

Таблица 2Информация о фиксированных вознаграждениях

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

В течение 2019 года выплат стимулирующих выплат при приеме на работу, гарантированных премий не осуществлялось.

Таблица 3Информация 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 2019 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.

14. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску

Годовая отчетность утверждается очередным Общим собранием участников ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»

Пояснительная информация в составе годовой отчетности в печатных средствах массовой информации не публикуется. Пояснительная информация в составе годовой отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.vfbank.ru, в течение 3 рабочих дней после утверждения годовой отчетности за 2019 аудитором.

Председатель Правления **М.О. Чижов**

Главный бухгалтер **Д.С. Павлоградская**

31.03.2020