

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2017 ГОДА**  
**ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ  
БАНК ВНЕШНЕТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ»**  
**(ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»)**

**Содержание**

1.	Общая информация о Банке.....	5
2.	Краткая характеристика деятельности Банка .....	6
2.1.	Характер операций и основные направления деятельности Банка (бизнес - линий) .....	6
2.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка .....	7
2.3.	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли .....	8
3.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	8
3.1.	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 .....	8
3.2.	Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	9
3.3.	Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности .....	9
3.4.	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи.....	11
3.5.	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.....	12
3.6.	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.....	12
3.7.	Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, поддерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг .....	12
3.8.	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 .....	12
3.9.	Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированных из одной категории в другую .....	12
3.10.	Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери .....	13

3.11. 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.....	13
3.12. 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 .....	13
3.13. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.....	14
3.14. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств....	14
3.15. Информацию о дате последней переоценки основных средств.....	14
3.16. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения .....	14
3.17. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.....	15
3.18. Информация об остатках средств на счетах клиентов .....	15
3.19. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг и отдельных ценных бумаг .....	16
3.20. 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.....	16
3.21. 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 .....	16
3.22. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств .....	17
3.23. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка .....	17
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	17
4.1. Информация об убытках и суммах восстановления по каждому виду активов .....	17
4.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	18
4.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу .....	18
5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	19
5.1. Информация о политике и процедурах в области управления капиталом, принятые Банком .....	19
5.2. 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 .....	19
5.3. Информация об изменениях в области, применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом.....	23
5.4. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.....	24
5.5. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия .....	24
5.6. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов .....	24

6.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах , показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности .....	24
6.1.	Информация об экономических нормативах .....	24
6.2.	Информация о существенных изменениях показателя финансового рычага и его компонентов.....	25
6.3.	Информация о существенных расхождениях между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.....	25
7.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	25
7.1.	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования.....	25
7.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	26
7.3.	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.....	26
7.4.	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.....	26
7.5.	Информация о движении денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов .....	28
8.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	28
8.1.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля .....	28
8.2.	Кредитный риск .....	35
8.3.	Рыночный риск .....	44
8.4.	Операционный риск.....	45
8.5.	Риск инвестиций в долговые инструменты.....	46
8.6.	Риск инвестиций в долевые инструменты.....	46
8.7.	Процентный риск банковского портфеля.....	46
8.8.	Риск ликвидности .....	48
8.9.	Правовой риск .....	50
8.10.	Репутационный риск .....	50
8.11.	Региональный риск .....	51
8.12.	Стратегический риск .....	51
8.13.	Регуляторный риск .....	51
9.	Информация о сделках по уступке прав требований .....	52
10.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	53
10.1.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонам.....	53
10.2.	Перечень совершенных Банком в отчетном периоде крупных сделок .....	53
10.3.	Перечень совершенных Банком в отчетном периоде сделок, в совершении которых имелась заинтересованность .....	54
11.	Информация о системе оплаты труда и об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений.....	54
12.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами .....	61
13.	Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску .....	62

Данная пояснительная информация является составной частью промежуточной отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за 1 полугодие 2017 года, 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 Центрального банка Российской Федерации от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии 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 2016 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 1 полугодие 2017 года имеет указание на относящуюся к ней сопроводительную информацию в пояснениях. Отсутствие пояснений к той или иной статье годовой отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за 1 полугодие 2017 года свидетельствует об отсутствии существенного влияния данной статьи годовой отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», произошедших с даты составления годовой отчетности за 2016 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	№ 3173 от 11.03.2013 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц); № 3173 от 11.03.2013 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.
Участие в системе страхования вкладов	Регистрационный номер 610 от 10.02.2005

На момент составления промежуточного отчета за 1 полугодие 2017 года ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (далее Банк) является обществом с ограниченной ответственностью. Банк зарегистрирован в Российской Федерации и работает на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций.

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

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.

По состоянию на 01.07.2017 Банк имеет два обособленных подразделения: Кредитно-кассовый офис «Центральный» Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования» в г. Москве, сокращенное наименование: ККО «Центральный» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в г. Москве, адрес: 115184, Российская Федерация, г. Москва, Руновский переулок, дом № 6, строение 2 и Кредитно-кассовый офис «Вологодский» Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк внешнеторгового финансирования» в г. Вологде, сокращенное наименование: ККО «Вологодский» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в г. Вологде, адрес: 160000, г. Вологда, ул. Зосимовская, д.47. В отчетном периоде наименование, место нахождения и адрес Банка, а также его структурных подразделений не изменились.

Отчетным периодом является 1 полугодие 2017 года – с 1 января по 30 июня включительно. Отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В отчетности Банка все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному

курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Единица измерения показателей отчетности - тысячи рублей (далее – тыс. руб.).

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

## **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 отчетного периода Банк осуществлял деятельность по предоставлению банковских услуг на основании статьи 5 Федерального закона от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Устава, а также лицензии Банка России:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные показатели деятельности Банка 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 год, тыс.руб.
1.	Всего активов, в том числе:	2752852	100,00%	2525991	100,00%	226861
1.2.	Средства в кредитных организациях	23619	0,86%	108385	4,29%	-84766
1.3.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184628	6,71%	526164	20,83%	-341536
1.4.	Чистая ссудная задолженность	1170311	42,51%	846751	33,52%	323560
1.5.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	850755	30,90%	836479	33,11%	14276
1.6.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	26124	0,95%	18794	0,74%	7330
2	Всего обязательств, в том числе:	2118649	100,00%	2048314	100,00%	70335
2.1.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1975117	93,23%	1852583	90,44%	122534
2.2.	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1010197	47,68%	764865	37,34%	245332
2.3.	Выпущенные долговые обязательства	8250	0,39%	20303	0,99%	-12053
2.4.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	99090	4,68%	110343	5,39%	-11253

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за отчётный период оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, размещение средств в кредитных организациях, доходы от выдачи банковских гарантий и операции с иностранной валютой. Финансовый результат за 1 полугодие 2017 года в разрезе совершаемых Банком операций представлен в отчете о финансовых результатах. Прибыль за 1 полугодие 2017 года, полученная Банком после налогообложения, составила 146,1 млн. руб.; финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода составляет 156,5 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 №14042017 от 14.04.2017г.) было принято решение оставить прибыль в сумме 28,8 млн. руб., полученную по итогам 2016 года, в распоряжении банка в составе нераспределенной прибыли.

### **3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса**

#### **3.1. 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	На 01.07.2017		На 01.01.2017	
	Сумма, тыс.руб.	Доля, %	Сумма, тыс.руб.	Доля, %
Наличные средства в кассе	300 770	69,4	103 322	44,0
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	108 847	25,1	22 944	9,8
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	23 619	5,5	108 385	46,2
Итого денежных средств и их эквивалентов	<b>433 236</b>	100,0	<b>234 651</b>	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-нерезidentах.

Резиденты стран, являющиеся 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 представленной 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.

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

ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в отчетном периоде 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.

Операции с иными финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (долевые ЦБ, ПФИ) в отчетном периоде Банк не производил.

### **3.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности**

По состоянию на 01.07.2017 объем ссудной задолженности Банка составил 1 170,3 млн. руб., в т. ч.:

- задолженность юридических лиц – 712,5 млн. руб. (60,9%);
- задолженность физических лиц – 6,3 млн. руб. (0,5%);
- задолженность кредитных организаций – 81,5 млн. руб. (7,0%);
- депозиты в Банке России – 370,0 млн. руб. (31,6%).

С учетом фактических кредитных операций за первое полугодие 2017 г., кредитный портфель представлен вложениями в российских рублях, заемщиками выступают юридические и физические лица - резиденты.

Структурно по категориям клиентов и отраслевому признаку ссудная задолженность выглядит следующим образом:

Наименование	На 01.07.2017		На 01.01.2017		Изменение	
	Сумма (тыс. руб.)	Струк- тура, %	Сумма (тыс. руб.)	Струк- тура, %	Сумма, в тыс. руб. (-снижение, + рост)	Структура, в % (-снижение, + рост)
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>370 000</b>	<b>31.6</b>	<b>130 000</b>	<b>15.3</b>	240 000	184.6
<b>Межбанковские кредиты</b>	<b>81 475</b>	<b>7.0</b>	<b>1 905</b>	<b>0.2</b>	79 570	4176.9
<b>Кредиты физ. лиц, в том числе:</b>	<b>6 279</b>	<b>0.5</b>	<b>7 266</b>	<b>0.9</b>	-987	-13.6
2.1. ипотечные ссуды	0	0.0	0	0	0	0
2.2. потребительские ссуды	6 279	0.5	7 266	0.9	-987	-13.6
<b>Кредиты юр. лиц и ИП, в том числе:</b>	<b>712 557</b>	<b>60.9</b>	<b>707 580</b>	<b>83.6</b>	4 977	0.7
-обрабатывающие производства	287 062	24.5	288 388	34.1	-1 326	-0.5
-строительство	234 816	20.1	196 000	23.2	38 816	19.8
- оптовая и розничная торговля	88 380	7.6	134 412	15.9	-46 032	-34.2
- сельское хозяйство	9 900	0.8	9 700	1.1	200	2.1
- деятельность по операциям с недвижимым имуществом	53 900	4.6	58 800	6.9	-4 900	-8.3
- транспортная деятельность	18 297	1.6	0	0	18 297	100
- прочие виды деятельности	20 202	1.7	20 280	2.4	-78	-0.4
<b>ИТОГО</b>	<b>1 170 311</b>	<b>100.0</b>	<b>846 751</b>	<b>100</b>	323 560	38.2

Общий объем выданных за первое полугодие 2017 года кредитов составил 955,0 млн. руб. (без учета выдач кредитным организациям). Анализ размещения денежных средств по отраслям производства показал, что наибольший объем средств выдан следующим предприятиям:

- оптовая и розничная торговля – 402,7 млн. руб. или 42,2%,
- строительство и транспорт – 347,5 млн. руб. или 36,4%,
- обрабатывающие производства – 149,3 млн. руб. или 15,6%,
- предприятия прочих отраслей экономики – 45,3 млн. руб. или 4,7%.

Ссуды физическим лицам выдавались на потребительские цели, объем выдач составил 10,2 млн. руб. или 1,1% от общего объема выдач.

Структура ссудной задолженности юридических лиц по целям кредитования на 01.07.2017 г.:

- пополнение оборотных средств – 432,5 млн. руб.
- на обеспечение заявок на участие в аукционах – 245,2 млн. руб.
- прочие – 34,9 млн. руб.

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

Категории заемщиков/Географическая зона	на 01.07.2017		на 01.01.2017	
	сумма (тыс. руб.)	удельный вес, %	сумма (тыс. руб.)	удельный вес, %
<b>Юридические лица и ИП, в т. ч.</b>	<b>712 557</b>	<b>60.9</b>	<b>707 580</b>	<b>83.6</b>
Краснодарский край	417 244	35.7	410 135	48.4
республика Адыгея	185 490	15.8	184 200	21.6
г. Москва и Московская область	101 991	8.7	57 730	6.8
Свердловская область	7 832	0.7	48 747	5.8
другие регионы Российской Федерации	0	0	6 768	1.0
<b>Физическим лицам, в т. ч.</b>	<b>6 279</b>	<b>0.5</b>	<b>7 266</b>	<b>0.9</b>
Краснодарский край	2 393	0.2	3 964	0.5
г. Москва и Московская область	2 414	0.2	2 295	0.3
другие регионы Российской Федерации	1 472	0.1	1 007	0.1

В течение первого полугодия 2017 года объемы выданных кредитов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам распределялись по клиентам следующих регионов Российской Федерации:

- в Москве и Московской области объем выданных кредитов составил 367,1 млн. рублей или 38,4% от общего объема;
- в Краснодарском крае объем выданных кредитов составил 375,8 млн. рублей или 39,4% от общего объема;
- клиентам из Свердловской области было выдано 115,2 млн. руб. или 12,1% от общего объема;
- клиентам Республики Адыгея было выдано 95,7 млн. рублей или 10,0% от общего объема;
- клиентам Ярославской области было выдано 1,2 млн. рублей или 0,1 общего объема.

Ссудная задолженность по кредитам, отнесенными к портфелю однородных ссуд по состоянию на 01.07.2017 составляет 0,5 млн. руб. или 0,04% от суммы общей ссудной задолженности.

Информация о ссудной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам - связанным сторонам с Банком, по состоянию на 01.07.2017 представлена в разделе 10 настоящего документа.

На 01.07.2017 Банк имеет внебалансовые обязательства кредитного характера в сумме 4 756,8 млн. рублей, в том числе неиспользованные кредитные линии в размере 461,4 млн. руб. и выданные банковские гарантии в размере 4 295,4 млн. рублей.

Размещенные средства Банка в разрезе сроков до полного погашения:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения, на 01.07.2017 г. (тыс. руб.)						
	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	494 090	127 250	194 710	104 842	212 166	37 253
удельный вес, %	0.0	42.2	10.9	16.6	9.0	18.1	3.2
Межбанковские кредиты	0	81 475	0	0	0	0	0
Депозиты в Банке России	0	370 000	0	0	0	0	0
Кредиты физических лиц	0	9	594	940	827	687	3 222
Кредиты юридических лиц	0	42 606	126 656	193 770	104 015	211 479	34 031

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения, на 01.01.2017 г. (тыс. руб.)						
	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:	3	161 020	88 952	21 317	312 190	199 290	63 979
удельный вес, %	0.0	19,0	10,5	2,5	36,9	23,5	7,6
Межбанковские кредиты	0	1 905	0	0	0	0	0
Депозиты в Банке России	0	130 000	0	0	0	0	0
Кредиты физических лиц	0	29 100	87 649	20 202	311 044	197 717	61 868
Кредиты юридических лиц	3	15	1 303	1 115	1 146	1 573	2 111

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

ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в течение отчетного периода осуществлял вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и удерживаемые для продажи. Указанные активы представлены долговыми ценными бумагами. Эмитентами бумаг являются некредитные организации, зарегистрированные за пределами территории Российской Федерации. Банк намерен удерживать данные долговые ценные бумаги более 12 месяцев со дня их приобретения.

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

**3.5. 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 периода 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.

**3.6. 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 на отчетную дату отсутствуют.

**3.7. 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.

**3.8. 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.

**3.9. 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.

### **3.10. 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.

### **3.11. 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**

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой Банка на 2017 год. 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».

#### Структура основных средств Банка

тыс. руб.

Отчетные периоды	Здания и сооружения	Автомобили	Вычислительная техника	Офисное оборудование	Прочее	Итого ОС	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
Стоимость ОС на 01.01.2017	0	6777	6700	4834	4279	22590	10230	12360
Приобретено в 1 полугодии 2017 г.	0	0	487	3	0	490	14	476
Выбытие в течение 1 полугодия 2017 г.	0	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость ОС на 01.07.2017	0	6777	7187	4837	4279	23080	12480	10600

В 1 полугодии 2017 г. дооборудовано 2 сервера на общую сумму 191 тыс. руб. и АТС Panasonic на сумму 3 тыс. руб., приобретен сервер Dell PowerEdge R630 стоимостью 296 тыс. руб. Также в отчетном периоде Банком были приобретены лицензии и права, признанные нематериальными активами, всего на сумму 1251 тыс. руб.

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

### **3.12. 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.

### **3.13. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств**

В течение отчетного периода Банк осуществил затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение объектов основных средств на общую сумму 490 тыс.руб. Данные затраты связаны с дооборудованием основных средств (двух серверов).

### **3.14. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств**

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

### **3.15. Информацию о дате последней переоценки основных средств**

Переоценка основных средств Банком не производилась.

### **3.16. 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 01.07.2017		На 01.01.2017		Изменение	
	Сумма, (тыс. руб.)	РВП, (тыс. руб.)	Сумма, (тыс. руб.)	РВП, (тыс. руб.)	Сумма, в тыс. руб. (-снижение, + рост)	Структура, % (-снижение, + рост)
<b>Финансовые активы:</b>	<b>26 502</b>	<b>1 612</b>	<b>4 124</b>	<b>1 377</b>	<b>22 378</b>	<b>542.6</b>
наличные проценты	94	63	2 925	234	-2 831	-96.8
в том числе просроченные	35	35	160	160	-125	-78.1
наличные комиссии	26 313	1 525	1 181	1 134	25 132	2128.0
в том числе просроченные	1 300	1 275	1 162	1 134	138	11.9
Прочее	95	24	18	9	77	427.8
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>3 456</b>	<b>998</b>	<b>3 133</b>	<b>467</b>	<b>323</b>	<b>10.3</b>
Расчеты с кредиторами	2 816	998	2 385	467	431	18.1
в том числе просроченные	29	29	64	64	-35	-54.7
Расходы будущих периодов	640	0	748	0	-108	-14.4
<b>Итого</b>	<b>29 958</b>	<b>2 610</b>	<b>7 257</b>	<b>1 844</b>	<b>22 701</b>	<b>312.8</b>

В общей сумме прочих активов представлены требования по получению процентов, а также расчеты с дебиторами.

Общая сумма дебиторской задолженности на 01.07.2017 составляет 29 958 тыс. руб. В составе дебиторской задолженности, имеющейся у Банка на отчетную дату, отражены

активы, номинированные в российских рублях. Дебиторской задолженности, номинированной в иностранной валюте на отчетную дату, нет.

Срок погашения по финансовым активам наступит в течение ближайших 30 календарных дней, погашение по нефинансовым активам ожидается в течение ближайшего года. Существенная 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 01.07.2017 представлена в таблице:

	На 01.07.2017		На 01.01.2017		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:	<b>1364</b>	<b>100</b>	<b>1386</b>	<b>100</b>	<b>-22</b>	<b>-1.6</b>
- до 30 дней	25	1.8	36	2.6	-11	-30.6
- от 31 до 90 дней	14	1.0	15	1.1	-1	-6.7
- от 91 до 180 дней	50	3.7	15	1.1	35	100.0
- свыше 180 дней	1275	93.5	1320	95.2	-45	-3.4

### 3.17. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

На отчетную дату обязательства по привлеченным ресурсам на межбанковском рынке в балансе Банка отсутствуют. Обязательства перед другими кредитными организациями по корреспондентским счетам также отсутствуют.

### 3.18. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Виды обязательств	На 01.07.2017		На 01.01.2017	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
<b>Остатки средств на счетах клиентов – ВСЕГО, в т. ч.:</b>	<b>1 975 117</b>	<b>100.0</b>	<b>1 852 583</b>	<b>100.0</b>
Остатки на расчетных счетах юридических лиц	243 242	12.32	398 457	21.51
Депозиты юридических лиц	721 660	36.54	689 259	37.21
Остатки на текущих счетах физических лиц и предпринимателей	79 847	4.04	73 200	3.95
Вклады граждан	930 368	47.10	691 667	37.34

За отчетный период на 10% к общей массе увеличилась доля вкладов граждан и соответственно снизилась доля остатков на расчетных счетах юридических лиц.

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

**3.19. 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 01.07.2017		На 01.01.2017	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
<b>Векселей, всего</b>	<b>8 250</b>	<b>100.0</b>	<b>20 303</b>	<b>100.0</b>
- до востребования, процентные (дисконт)	0	0	0	0
- до востребования, без процентов (дисконта)	481	5.8	2 028	10.0
- осталось менее 1 года до срока платежа, процентные (дисконт)	4 409	53.4	15 633	77.0
- осталось менее 1 года до срока платежа, без процентов (дисконта)	0	0	2 392	11.8
- осталось больше 1 года до срока платежа, процентные (дисконт)	3 360	40.7	250	1.2
- осталось больше 1 года до срока платежа, без процентов (дисконта)	0	0	0	0

Процентная ставка по рублевым процентным (дисконтным) собственным векселям Банка на отчетную дату составила 0,5-8% годовых. На 01.07.2017 года собственных векселей с номиналом в иностранной валюте в балансе банка нет.

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

**3.20. 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.

**3.21. 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 01.07.2017 и на 01.01.2017 Банк не имел указанных неисполненных обязательств.

### **3.22. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств**

В составе прочих обязательств на отчетную дату – текущая кредиторская задолженность, номинированная преимущественно в рублях. Кредиторская задолженность, номинированная в иностранной валюте, на отчетную дату составляет в рублевом эквиваленте 839тыс. и представлена начисленными процентами по вкладам физических лиц.

Нефинансовые обязательства на отчетные даты у Банка отсутствуют.

### **3.23. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка**

Уставный капитал Банка оплачен полностью, в течение отчетного периода изменился и по состоянию на 01.07.2017 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.

В отчетном периоде внеочередным общим собранием участников (Протокол № 25012017 от 25.01.2017) принято решение увеличить уставный капитал Банка с 181 617 488 (Сто восемьдесят один миллион шестьсот семнадцать тысяч четыреста восемьдесят восемь) рублей до 200 000 000 (Двести миллионов) рублей за счет имущества ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», а именно за счет нераспределённой прибыли прошлых лет, и внести соответствующие изменения в Устав ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК». Указанные изменения в Устав зарегистрированы 27.03.2017г.

## **4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

### **4.1. Информация об убытках и суммах восстановления по каждому виду активов**

В отчетном периоде Банком не выявлено признаков возможного обесценения активов, а также активов, расходы от обесценения которых признавались бы в составе расходов в предыдущих отчетных периодах.

В отчетном периоде Банк произвел формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с действующими нормативными документами Банка России всего на 66 283 тыс. руб., в том числе вследствие:

выдачи ссуд -	61 438 тыс. руб.
изменения качества ссуд -	739 тыс.руб.
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России -	0 тыс.руб.
иных причин -	4 106 тыс.руб.

В отчетном периоде Банк произвел восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с действующими нормативными документами Банка России всего на 84 015 тыс. руб., в том числе вследствие:

списания безнадежных ссуд-	0 тыс.руб.
погашения ссуд-	64 397 тыс.руб.
изменения качества ссуд-	1 760 тыс.руб.
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России -	0 тыс.руб.
иных причин -	17 858 тыс.руб.

**4.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

В составе курсовых разниц, признанных Банком в составе прибыли в сумме 34 510 тыс. руб., чистые доходы от переоценки иностранной валюты составляют 1 643 тыс. руб., чистые доходы от операций покупки/продажи иностранной валюты составляют 32 867 тыс. руб.

**4.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу**

Основные компоненты доходов по налогу на прибыль:

Компоненты доходов	На 01.07.2017		На 01.07.2016	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Процентные и аналогичные доходы	114809	39,2	104916	50,6
Комиссионные доходы	126799	43,2	72921	35,1
Доходы от валютных операций (включая доходы от переоценки счетов в иностранной валюте)	34510	11,8	0	0,0
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13615	4,6	28315	13,6
Доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2479	0,8	0	0,0
Прочие доходы	980	0,3	1319	0,6
Итого доходов (без восстановленных сумм резервов на возможные потери)	<b>293192</b>	<b>100,0</b>	<b>207471</b>	<b>100,0</b>

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль:

Компоненты расходов	На 01.07.2017		На 01.07.2016	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Процентные расходы	62986	38,0	57519	35,0
Комиссионные расходы	29873	18,0	29701	18,1
Расходы от валютных операций (включая доходы от переоценки счетов в иностранной валюте)	0	0,0	13416	8,2
Операционные расходы	72894	44,0	63497	38,7
Итого расходов (без созданных сумм резервов на возможные потери)	<b>165753</b>	<b>100,0</b>	<b>164133</b>	<b>100,0</b>

**Иная информация к Отчету о финансовых результатах**

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

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.

## **5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.**

### **5.1. Информация о политике и процедурах в области управления капиталом, принятые 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 кредитной организацией достаточности имеющегося в ее распоряжении капитала, для покрытия принятых и потенциальных рисков, планирования капитала и являются частью ее корпоративной культуры.

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

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

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

Внутренние документы, определяющие направления стратегии развития, по управлению рисками, по оценке достаточности собственных средств (капитала) утверждаются Советом директоров Банка.

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

### **5.2. 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**

Структура собственных средств Банка на 01.07.2017 г. выглядит следующим образом:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	<b>200 000</b>	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	<b>200 000</b>	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	<b>200 000</b>
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	<b>0</b>	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	<b>0</b>
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	<b>0</b>	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	<b>798 332</b>
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	<b>1 975 117</b>	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	<b>0</b>	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	<b>0</b>
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	<b>798 332</b>
2.2.1			<b>692 010</b>	из них: субординированные кредиты	X	<b>692 010</b>
3	"Основные средства, нематериальные	10	<b>26 124</b>	X	X	X

	активы и материальные запасы", всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	<b>6 673</b>	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	<b>0</b>	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	<b>0</b>
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	<b>5 338</b>	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	<b>5 338</b>
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	<b>1 335</b>	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	<b>1 335</b>
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	<b>47 996</b>	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	<b>0</b>	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	<b>0</b>
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	<b>0</b>	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	<b>0</b>
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	<b>14 253</b>	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	<b>0</b>	X	X	<b>0</b>
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	<b>0</b>	X	X	<b>0</b>
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в	25	<b>0</b>	X	X	X

	в том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 044 685	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала"	54	0

	капитал финансовых организаций			финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Показатели, входящие в расчет добавочного капитала, на отчетную дату у Банка отсутствуют.

Показатели, уменьшающие размер дополнительного капитала, отсутствуют.

Информация о резервах на возможные потери представлена в следующей таблице:

Наименование показателя	Данные на 01.07.2017	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на 01.01.2017
<b>Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:</b>	<b>129 222</b>	<b>-28 219</b>	<b>157 441</b>
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	28 562	-17 732	46 294
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1 570	766	804
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	99 090	-11 253	110 343

### **5.3. 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 связи с изменениями в законодательстве в начале 2017 года Банком были актуализированы внутренние нормативные документы, касающиеся оценки и управления банковскими рисками и капиталом, в том числе была принята в новой редакции «Политика управления банковскими рисками и капиталом». Информация об изменениях в политике Банка по управлению рисками и капиталом, включает в себя следующие аспекты:

- сформирована основа для создания общих принципов системы управления значимыми рисками;
- определено ключевое положение политики управления значимыми рисками;
- определен порядок управления значимыми рисками и капиталом;
- установлен подход к определению склонности к риску (риск-аппетита);
- установлены подходы и процедуры к оценке требуемого капитала под покрытие значимых видов рисков и метод агрегирования рисков;
- установлены основные подходы к проведению стресс-тестирования рисков;
- установлен порядок отчетности ВПОДК.

#### **5.4. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу**

В отчетном периоде Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.07.2017 выглядят следующим образом:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	Минимум 4,5	7,8
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	Минимум 6,0	7,8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	Минимум 8,0	19,7

В отчетном периоде Банком не нарушались требования к капиталу. Минимальное значение норматива Н 1.0 составило 17,9% на 01.06.2017 г., максимальное – 22,2 % на 01.02.2017 г., среднее значение норматива Н 1.0 за первое полугодие 2017 г. составило 19,8%.

#### **5.5. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия**

По итогам Общего годового собрания участников решение о выплате дивидендов за 2016 год не принималось.

#### **5.6. 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.

### **6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности**

#### **6.1. Информация об экономических нормативах**

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

Ниже приведены значения нормативов ликвидности на 01.07.2017:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	Минимум 15	180,2
Н3 (норматив текущей ликвидности)	Минимум 50	276,0
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	Максимум 120	2,7

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

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) так же не превышает своего максимального значения в 25%. На 01.07.2017 он равен 17,43%.

Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25) по состоянию на 01.07.2017 составил 0,3%.

Совокупность крупных кредитных рисков (Н7) при максимально допустимом значении в 800% поддерживался Банком на гораздо более низком уровне на протяжении всего отчетного периода.

Помимо обязательных нормативов Банк рассчитывает Показатель максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц). Данное ограничение вводится Банком России в будущем, однако уже сейчас ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» проводит политику минимизации рисков в данном направлении. Указанный показатель, наравне с обязательными нормативами, так же не выходит за рамки умеренных рисков.

## **6.2. Информация о существенных изменениях показателя финансового рычага и его компонентов**

Показатель Финансового рычага на 01.07.2017 г. равен 7,5%. Существенных изменений показателя за первое полугодие 2017 года нет. Снижение, по сравнению с данными на 01.01.2017, составило 1,3%.

## **6.3. 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 нет.

## **7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

### **7.1. 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.

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.

## **7.2. 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.

## **7.3. 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.

## **7.4. 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 1 полугодии 2017 году в сравнении с 1 полугодием 2016 года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

произошел существенный приток денежных средств в сумме 792 461 тыс.руб. за счет снижения объема вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

произошел существенный отток денежных средств в сумме 317 863 тыс.руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года за счет увеличения ссудной задолженности.

Всего прирост денежных средств за отчетный период составил 198 585 тыс. руб.

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

№ п/п	Код обозначения корректировки	Сумма корректировки	Определение корректировки
1	C1	-3870	Сумма начисленного дисконта (премии) по ценным бумагам (значение корректировки равно сумме значений корректировок C1.1, C1.2 и C1.3)
2	C1.1	1983	Сумма начисленного дисконта (премии) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
3	C1.3	-5853	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
4	C3.1	-2841	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
5	C3.2	11950	Чистая сумма переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отраженная на счетах собственных средств (капитала), на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода

6	C4.2	19	Балансовая стоимость прочих активов, списанных в течение отчетного периода, в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери по прочим активам
7	C14	-13327	Сумма начисленных процентных доходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
8	C14.1	-2680	Сумма начисленных процентных доходов по кредитам на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
9	C14.2	-5546	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
10	C14.3	-5101	Сумма начисленных процентных (купонных) доходов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
11	C15	2642	Сумма начисленных процентных расходов по депозитам на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
12	C16	23998	Сумма прочих начисленных доходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
13	C17	-22214	Сумма прочих начисленных расходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
14	C20	-17039	Задолженность за вычетом требований по уплате налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
15	C20.1	-13529	Сумма задолженности по уплате налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
16	C20.2	3510	Сумма требований по уплате налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
17	C22	-17712	Изменение в течение отчетного периода суммы резервов на возможные потери по кредитам
18	C24	746	Изменение в течение отчетного периода суммы резервов на возможные потери по прочим активам
19	C25.1	46754	Балансовая стоимость выбывших в течение отчетного периода ценных бумаг и других финансовых активов, имеющихся для продажи
20	C26.1	2479	Доходы за вычетом расходов от реализации в течение отчетного периода ценных бумаг и других финансовых активов, имеющихся для продажи
21	C27	100	Балансовая стоимость за вычетом накопленной амортизации по выбывшим в течение отчетного периода основным средствам и нематериальным активам
22	C28	3590	Сумма амортизационных отчислений за отчетный период по основным средствам и нематериальным активам
23	C31	18383	Нераспределенная прибыль, направленная в течение отчетного периода на увеличение уставного капитала, за вычетом суммы уменьшения уставного капитала в течение отчетного периода
24	C33	1531	Уменьшение прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств

## **7.5. Информация о движении денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов**

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

Денежные средства	На 01.07.2017	На 01.07.2016
	Прирост/отток (тыс. руб.)	Прирост/отток (тыс. руб.)
Денежные средства от операционной деятельности	195 752	-31 105
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-2 469	39 319
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений курсов валют по отношению к рублю	5 302	-3 297

## **8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

### **8.1. 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 и риск ликвидности). Операционные риски возникают как неизбежная составляющая деятельности Банка.

К значимым рискам Банком определены кредитный риск, операционный риск, рыночный риск, риск потери ликвидности, процентный риск. 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 управляемской 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 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.

В связи с изменениями в законодательстве в начале 2017 года Банком были актуализированы внутренние нормативные документы, касающиеся оценки и управления банковскими рисками. Так «Политика управления банковскими рисками и капиталом», «Порядок организации системы управления риском потери ликвидности», «Положение об организации системы управления операционным риском», «Порядок выявления, оценки и управления кредитным риском», «Положение об организации управления правовым риском», «Положение об организации системы управления риском потери деловой репутации», «Положение об организации системы управления рыночным риском», «Порядок организации управления региональным риском», «Положение об организации управления стратегическим риском», «Положение об организации системы управления риском интернет-банкинга», «Положение об организации системы управления процентным риском» были приняты в новой редакции. Наряду с этим были утверждены новые документы «Методика по идентификации значимых рисков» и «Методика проведения процедур стресс-тестирования».

Политика управления рисками 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;
- Службы внутреннего контроля.

Полномочия Совета директоров Банка:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка, выработка стратегии развития Банка, включая вопросы управления рисками Банка;
- утверждение бизнес-плана, рассмотрение отчетов Председателя Правления Банка об исполнении бизнес-плана;
- утверждение и контроль стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- утверждение и контроль риск-аппетита на Банк;
- определение порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка, осуществление контроля за его реализацией;
- осуществление контроля эффективности и качества СУР Банка путем утверждения

планов и рассмотрения отчетов о результатах проверок;

– 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

Полномочия Правления Банка:

– Организация и контроль разработки/актуализации внутренней нормативной базы, регламентирующей управление рисками в Банке;

– Утверждение и контроль процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка;

– Организация и контроль за распределением/актуализацией функций, полномочий и ответственности органов управления, подразделений и работников Банка, выполняющих свои обязанности по управлению рисками в соответствии с внутренними нормативными документами

– Обеспечение соответствия совокупного (агрегированного) риска Банка утвержденному риск-аппетиту, своевременная подготовка предложений по снижению уровня совокупного риска в случае необходимости;

– Обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном уровне внутренними документами Банка;

– Принятие решений по сделкам в рамках полномочий, установленных Уставом Банка и внутренними документами Банка;

– Утверждение отчетов об уровне рисков Банка и агрегированных рисков на капитал, а также иной информации, касающейся оценки типичных банковских рисков, и принятие соответствующих управленческих решений;

– Проведение мероприятий по повышению эффективности СУР;

– Ежегодное представление на рассмотрение Совету директоров Банка отчета о результатах своей деятельности и деятельности Банка.

Полномочия службы по рискам:

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

– Контроль формирования, внедрение и применение в Банке единой методологии управления рисками;

– Независимая оценка уровня типичных банковских рисков;

– 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 единых процедур и инструментов управления рисками в Банке;

– Формирование комплексной системы отчетности по рискам Банка;

– Непосредственная подготовка отчета по рискам Банка;

– Формирование требований к ВПОДК;

– Осуществление обратного тестирования используемых методов (моделей) оценки рисков;

– Контроль исполнения установленных лимитов;

– Разработка методик оценки 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 типичными банковскими рисками;

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.

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 и капиталом Банка являются:

• обеспечение эффективного и устойчивого развития Банка, а также достаточности его капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе;

• обеспечение оптимального соотношения между доходностью и совокупным риском Банка;

• 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:

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

• обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;

• обеспечение соблюдения работниками Банка требований действующего законодательства, внутренних нормативных документов Банка, и стандартов корпоративной

и профессиональной этики, в том числе минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением ответственными лицами Банка соответствующих лимитов и полномочий;

• обеспечение выполнения единых требований, установленных в Банке, к организации бизнес-процессов управления рисками, в том числе в процессе стратегического и операционного управления Банком, а также обеспечение единой методологии управления рисками/ обеспечение соответствия (не противоречия) нормативной базы Банка по рискам внутренним нормативным документам Банка;

• увеличение рыночной стоимости Банка за счет совершенствования СУР Банка, а также обеспечения максимальной сохранности и/или приумножения активов и капитала Банка на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;

• достижение адекватности (приведение в соответствие масштабов и сложности бизнеса Банка к росту эффективности системы управления рисками Банка).

Управления рисками является непрерывным и цикличным процессом, состоящим из следующих этапов:

- Идентификация (выявление) рисков;
- Анализ и оценка рисков;
- Реагирование на риски (мероприятия по управлению рисками);
- Мониторинг и контроль рисков.

Цели и задачи управления рисками достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- система отчетности и мониторинга;
- система контроля.

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
<b>Кредитный риск в т. ч.</b>			
Контроль норматива Н6	+	+	
Контроль норматива максимального размера крупных кредитных рисков Н7	+	+	
Контроль норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) Н9.1	+	+	
Контроль норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1	+	+	
Контроль уровня кредитного риска		+	+
<b>Риск потери ликвидности, в т. ч.</b>			
Контроль норматива мгновенной ликвидности Н2	+	+	
Контроль норматива текущей ликвидности Н3	+	+	
Контроль норматива долгосрочной ликвидности Н4	+	+	
Экспресс анализ ликвидности	+		
Контроль уровня риска потери ликвидности		+	
<b>Процентный риск</b>			
ГЭП анализ		+	
<b>Операционный риск</b>			
Рыночный риск (валютный, процентный, фондовый и товарный)	+	+	+
<b>Правовой риск</b>			
Риск потери деловой репутации			+
<b>Региональный риск</b>			
Стратегический риск			+
Регуляторный риск			+
Риск интернет-банкинга			+

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 кредитных организаций, а также макро и микроэкономического надзора. Стress - тесты дополняют традиционный мониторинг показателей достаточности капитала и уровня ликвидности.

Результаты стресс - тестирования отражаются во внутренней документации Банка и представляются на рассмотрение и принятие 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, должен

составлять не менее 300 миллионов рублей. По состоянию на 01.07.2017г. размер собственных средств (капитал) Банка составил 1 318 900 тыс. руб.

Установленное минимальное значение капитала в отчетном квартале Банком не нарушалось.

Банк контролирует подверженность крупным рискам (риску концентрации) в рамках требований Инструкции Банка России № 139-И (максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков Н6, норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7, норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) Н9.1, норматив максимального размера 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.

## **8.2. Кредитный риск**

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, который представляет собой риск потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом. 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).

Распределение кредитного риска (требований к собственному капиталу в отношении кредитного риска) в соответствии с классификацией активов по группам риска в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» выглядит следующим образом:

Активы по группам риска	01.07.2017 г.		01.01.2017 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Сумма, тыс. руб.	Структура %	Сумма, тыс. руб.	Структура (рост/снижение) %
Активы, включенные в 1-ю группу риска, без взвешивания <i>под 0%</i>	773 717	32.9	255 710	14.1	518 007	202.6
Активы, включенные во 2-ю группу риска, без взвешивания <i>под 20%</i>	4 743	0.2	4 114	0.2	629	15.3
Активы, включенные в 3-ю группу риска, без взвешивания <i>под 50%</i>	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Активы, включенные в 4-ю группу риска	1 571 742	66.9	1 558 939	85.7	12 803	0.8
Активы, включенные в 5-ю группу риска, без взвешивания <i>под 150%</i>	0	0.0	0	0.0	0	0.0
<b>Всего активов Банка, без взвешивания</b>	<b>2 350 202</b>	<b>100.0</b>	<b>1 818 763</b>	<b>100.0</b>	<b>531 439</b>	<b>29.2</b>
Всего активов Банка, <i>взвешенных с учетом риска</i>	1 572 691		1 559 762		12 929	0.8
Норматив достаточности собственных средств Н1	19.7		20.0		0.3	

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции №139-И по состоянию на 01.07.2017 года представлена далее:

	1 группа риска	2 группа риска	3 группа риска	4 группа риска	5 группа риска	Активы с повышенными коэффициентами риска	Активы с пониженными коэффициентами риска	Кредитны й риск по условным обязатель ствам кредитног о характера	Всего	Среднее значение за отчетный период
Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	772 917	0	0	0	0	0	0	0	772 917	428 660
Средства в кредитных организациях	0	4 743	0	0	0	0	0	0	4 743	5 005
Судебная задолженность	800	0	0	728 333	0	4 503	0	0	733 636	759 655
Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	753 425	0	97 330	0	0	850 755	830 456
Отложенный налоговый актив	0	0	0	21 002	0	26 994	0	0	47 996	41 903

Требования к банкам-резидентам номинированные и фондированные в иностранной валюте	0	0	0	20 020	0	0	0	0	20 020	12 197
Основные средства	0	0	0	10 399	0	0	0	0	10 399	11 254
Требования участников клиринга	0	0	0	0	0	0	84 754	0	84 754	66 922
Условные обязательства кредитного характера	0	0	0	0	0	0	0	4 657 702	4 657 702	3 666 493
Прочие активы	0	0	0	38 563	0	0	0	0	38 563	19 279
Итого активов Банка, без взвешивания	772 917	4 743	0	1 571 742	0	128 827	84 754	4 657 702	7 220 685	5 841 556
Итого активов Банка, взвешенных с учетом риска	0	949	0	1 571 742	0	180 402	16 951	4 207 357	5 977 400	5 147 864

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции №139-И по состоянию на 01.01.2017 года представлена далее:

	1 группа риска	2 группа риска	3 группа риска	4 группа риска	5 группа риска	Активы с повышенными коэффициентами риска	Активы с пониженными коэффициентами риска	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	Всего
Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	255 681	0	0	0	0	0	0	0	255 681
Средства в кредитных организациях	0	4 105	0	0	0	0	0	0	4 105
Ссудная задолженность	0	0	0	722 908	0	3 638	0	0	726 546
Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	785 111	0	51 368	0	0	836 479
Отложенный налоговый актив	0	0	0	23 177	0	15 680	0	0	38 857
Требования к банкам-резидентам номинированные и фондированные в иностранной валюте	0	0	0	3 785	0	0	0	0	3 785
Основные средства	0	0	0	12 136	0	0	0	0	12 136
Требования участников клиринга	0	0	0	0	0	3 000	101 973	0	104 973
Условные обязательства кредитного характера	0	0	0	0	0	0	0	3 394 997	3 394 997
Прочие активы	29	9	0	11 822	0	0	0	0	11 860
Итого активов Банка, без взвешивания:	255 710	4 114	0	1 558 939	0	73 686	101 973	3 394 997	5 389 419
Итого активов Банка, взвешенных с учетом риска:	0	823	0	1 558 939	0	137 934	5 099	3 045 042	4 747 837

Классификация ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» представлена следующим образом:

Ссуды по категориям качества	01.07.2017		01.01.2017		Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура (рост/снижение), %
Ссуды I-ой категории, в т. ч.	81525	9.9	1905	0.3	79 620	100.0
Юридические лица и ИП	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Кредитные организации	81475	9.8	1905	0.3	79 570	100.0
Физические лица	50	0.0	0	0.0	50	0.0
Ссуды II-ой категории	677 569	81.9	691 351	90.8	-13 782	-2.0
Юридические лица и ИП	675 110	81.6	685 550	90.0	-10 440	-1.5
Физические лица	2 459	0.3	5 801	0.8	-3 342	-57.6
Ссуды III-ей категории	67 005	8.1	57 479	7.5	9 526	16.6
Юридические лица и ИП	60 725	7.3	54 391	7.1	6 334	11.6
Физические лица	6280	0.8	3088	0.4	3 192	0.0
Ссуды IV-ой категории	0	0.0	0	0.0	0	100.0
Юридические лица и ИП	0	0.0	0	0.0	0	100.0
Физические лица	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Ссуды V-ой категории	1 529	0.2	11 045	1.4	-9 516	-86.2
Юридические лица и ИП	1 324	0.2	4 436	0.6	-3 112	-70.2
Физические лица	205	0.0	6609	0.9	-6 404	-96.9
Всего ссудная задолженность	827 628	100.0	761 780	100.0	65 848	8.6

Ссудная задолженность на 01.07.2017 – это ликвидные активы, классифицированные в 1-ю и 2-ю категории качества, в совокупности составляют 91,7% всей ссудной и приравненной к ней задолженности, что свидетельствует о достаточно высоком качестве кредитного портфеля Банка.

Размер кредитов, классифицированных в 5-ю категорию качества, составляет 0,2% от всей ссудной задолженности.

Классификация требований по получению процентных доходов (в т. ч. процентов; просроченных процентов; комиссионных доходов, связанных с размещением денежных средств) по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 283-П в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» на 01.07.2017 представлена следующим образом:

Классификация требований	01.07.2017 г.		01.01.2017 г.		Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура (рост/снижение), %
Требования по получению процентных доходов I-й категории	0	0.0	0	0.0	0	-
в т. ч. просроченная задолженность	0	0.0	0	0.0	0	-
Требования по получению процентных доходов II-й категории	3	0.2	2160	169.3	-2157	-99.9
в т. ч. просроченная задолженность	0	0.0	0	0.0	0	-
Требования по получению процентных доходов III-й категории	56	4.4	0	0.0	56	100.0
в т. ч. просроченная задолженность	0	0.0	0	0.0	0	-

Требования по получению процентных доходов IV-й категории	0	0.0	0	0.0	0	-
в т. ч. просроченная задолженность	0	0.0	0	0.0	0	-
Требования по получению процентных доходов V-й категории	1217	95.4	1191	93.3	26	2.2
в т. ч. просроченная задолженность	1217	95.4	1191	93.3	26	2.2
<b>Итого требования по получению процентных доходов</b>	<b>1276</b>	<b>100.0</b>	<b>3351</b>	<b>262.6</b>	<b>-2075</b>	<b>-61.9</b>
в т. ч. просроченная задолженность	1217	95.4	1191	93.3	26	2.2

Размер требований по получению процентных доходов по состоянию на 01.07.2017 г. составляет 1 276 тыс. руб., в сравнении с 01.01.2017 г. уменьшился на 2 075 тыс. руб.

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам в разбивке по категориям качества, в соответствии с Положением Банка России №254-П в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» на 01.07.2017 г. представлен следующей таблицей:

Классификация резерва на возможные потери по ссудам	01.07.2017		01.01.2017		Изменения	
	Расчетный резерв, (тыс. руб.)	Фактически сформированный резерв, (тыс. руб.)	Расчетный резерв, (тыс. руб.)	Фактически сформированный резерв, (тыс. руб.)	Сумма фактически сформированного резерва, (тыс. руб.)	Темпы роста/снижения, %
РВПС под кредиты II-ой категории	16 849	16 829	24 188	24 188	-7 359	-30.4
РВПС под кредиты III-ей категории	15 703	8 959	17 825	9 796	-837	-4.7
РВПС под кредиты IV-ой категории	0	0	0	0	0	100.0
РВПС под кредиты V-ой категории	1 529	1 529	11 045	11 045	-9 516	-86.2
<b>Итого</b>	<b>34 081</b>	<b>27 317</b>	<b>53 058</b>	<b>45 029</b>	<b>-17 712</b>	<b>-33.4</b>

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов в разбивке по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 283-П в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» на 01.07.2017 г. выглядит следующим образом:

Классификация резерва на возможные потери	01.07.2017		01.01.2017		Изменения	
	Расчетный резерв, (тыс. руб.)	Фактически сформированный резерв, (тыс. руб.)	Расчетный резерв, (тыс. руб.)	Фактически сформированный резерв, (тыс. руб.)	Сумма фактически сформированного резерва, (тыс. руб.)	Темпы роста/ снижения, %
РВП по требованиям II-ой категории	0	0	65	65	-65	-100.0
РВП по требованиям III-ей категории	28	28	0	0	28	0.0
РВП по требованиям IV-ой категории	0	0	0	0	0	0.0
РВП по требованиям V-ой категории	1217	1217	1191	1191	26	2.2
<b>Итого</b>	<b>1245</b>	<b>1245</b>	<b>1256</b>	<b>1256</b>	<b>-11</b>	<b>-0.9</b>

В отчетном периоде Банком сформирован РВП по прочим активам, за исключением резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов, в общей сумме 20 229 тыс. руб., восстановлен РВП на сумму 19 442 тыс. руб.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Информация о просроченных активах в разрезе категорий активов и сроков просрочки (актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам):

Наименование показателя	01.07.2017			01.01.2017			Изменения	
	Сумма , (тыс. руб.)	Структура, %	РВПС (РВП), (тыс. руб.)	Сумма , (тыс. руб.)	Структура, %	РВПС (РВП), (тыс. руб.)	Сумма, (тыс. руб.)	РВПС (РВП), (тыс. руб.)
<b>1. Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения, всего, в том числе</b>	<b>1 528</b>	<b>55.7</b>	<b>1 528</b>	<b>11 115</b>	<b>90.3</b>	<b>11 047</b>	<b>-9 587</b>	<b>-9 519</b>
1.1. По юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:								
- до 30 дней	0	0.0	0	0	0.0	0	0	0
- от 31 до 90 дней	585	21.3	585	0	0.0	0	585	585
- от 91 до 180 дней	70	2.6	70	2293	83.5	2293	-2 223	-2 223
- свыше 180 дней	669	24.4	669	2143	78.1	2 143	-1 474	-1 474
1.2. По физическим лицам, в том числе:	204	7.4	204	6679	54.3	6611	-6 475	-6 407
- до 30 дней	0	0.0	0	70	2.6	2	-70	-2
- от 31 до 90 дней	199	7.2	199	0	0.0	0	199	199
- от 91 до 180 дней	0	0.0	0	6604	240.6	6604	-6 604	-6 604
- свыше 180 дней	5	0.2	5	5	0.2	5	0	0
<b>2. Требования по получению процентных доходов юридических и физических лиц и прочие активы с просроченными сроками погашения, всего, в т. ч.</b>	<b>1217</b>	<b>44.3</b>	<b>1217</b>	<b>1191</b>	<b>9.7</b>	<b>1191</b>	<b>26</b>	<b>26</b>
- до 30 дней	0	0.0	0	0	0.0	0	0	0
- от 31 до 90 дней	0	0.0	0	0	0.0	0	0	0
- от 91 до 180 дней	0	0.0	0	0	0.0	0	0	0
- свыше 180 дней	1217	44.3	1217	1191	43.4	1191	26	26
<b>3. Всего активы с просроченными сроками погашения (стр.1+ стр.2)</b>	<b>2 745</b>	<b>100.0</b>	<b>2 745</b>	<b>12 306</b>	<b>100.0</b>	<b>12 238</b>	<b>-9 561</b>	<b>-9 493</b>

Сформированный резерв по просроченным активам составляет 100% от их величины.

Географическая структура просроченных активов распределена на Краснодарский край – 87,6%; Республику Башкортостан – 9,8%; Москву (Московскую обл.) – 2,4%, Ставропольский край – 0,2.

На 01.07.2017 года реструктурированная ссудная задолженность в кредитном портфеле отсутствует.

Сведения по отраслевой концентрации кредитов представлены в п. 4.4 настоящей пояснительной информации

В целях оптимизации расходов по созданию резервов, Банк в отдельных случаях, в отчетном году производил корректировку требуемых к формированию расчетных резервов на принятые 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).

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

Информация об обеспечении по состоянию на 01.07.2017 г.:

Гарантийные депозиты	Транспортные средства	Ценные бумаги	Недвижимость и земельные участки	Оборудование	Поручительства (физические и юридические лица)	Прочее
0	69 008	5 760	374 705	154 803	3 668 625	43 468

В качестве справедливой стоимости залога для использования в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.2004г. №254-П принимается рыночная стоимость при условии, что ликвидность предмета залога (срок реализации) не превышает 270 дней.

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 характере и стоимости обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 01.07.2017:

(тыс. руб.)

Категория заемщиков	Остаток ссудной задолженности на 01.04.2017	Расчетный резерв	Фактически сформированный РВПС, с учетом корректировки на обеспечение	Справедливая стоимость обеспечения 1 категории качества, принятая для корректировки резерва (гарантийный депозит)	Справедливая стоимость обеспечения 2 категории качества, принятая для корректировки резерва (недвижимое имущество)
Кредитный организаций	81 475	0	0	0	0
Юридические лица	737 159	31 366	24 602	1 000	64 226
Физические лица	8 994	2 715	2 715	0	0
<b>Всего по заемщикам</b>	<b>827 628</b>	<b>34 081</b>	<b>27 317</b>	<b>1 000</b>	<b>64 226</b>

Информация о характере и стоимости обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 01.01.2017:

(тыс. руб.)

Категория заемщиков	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2017	Расчетный резерв	Фактически сформированный РВПС, с учетом корректировки на обеспечение	Справедливая стоимость обеспечения 1 категории качества, принятая для корректировки резерва (гарантийный депозит)	Справедливая стоимость обеспечения 2 категории качества, принятая для корректировки резерва (недвижимое имущество)
Кредитный организаций	1 905	0	0	0	0
Юридические лица	744 377	44 826	36 797	0	64 226
Физические лица	15 498	8 232	8 232	0	0
<b>Всего по заемщикам</b>	<b>761 780</b>	<b>53 058</b>	<b>45 029</b>	<b>0</b>	<b>64 226</b>

Банк анализирует концентрацию принятого обеспечения при рассмотрении каждой кредитной заявки и возможного обеспечения по кредиту каждому кредиту в рамках кредитного анализа заемщика и ссуды. Ссуда предоставляется заемщику только при отсутствии чрезмерных рисков концентрации по обеспечению. Банк в обязательном порядке проводит анализ кредитоспособности залогодателей и гарантов.

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

Банк располагает активами, которые могли быть представлены в обеспечение по кредитам Банка России.

#### Сведения об обремененных активах

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	51 850	51 850	2 340 957	1 293 380
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	51 850	51 850	1 293 380	1 293 380

3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	131 636	82 885
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	131 636	82 885
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	51 850	51 850	1 161 744	1 074 009
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	49 488	49 488	871 172	791 446
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	2 362	2 362	290 572	282 563
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	14 847	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	163 333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	816 015	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	15 864	0
8	Основные средства	0	0	22 883	0
9	Прочие активы	0	0	14 635	0

По состоянию на 01.07.2017 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 01.07.2017 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.

Для определения кредитного риска контрагента Банк применяет стандартизированный подход в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Банк не осуществляет операции с контрагентами без предварительной оценки финансового положения контрагента.

### **8.3. Рыночный риск**

**Рыночный риск** - риск возникновения у кредитной организации 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 рыночными рисками Банк руководствуется нормативными актами Банка России и соответствующими внутренними нормативными документами.

Рыночный риск включает в себя:

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

Наименование показателя	01.07.2017г., тыс. руб.	01.01.2017г., тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
Рыночный риск, в т.ч.	412 935,63	817 667,75	- 404 732,12
Общий процентный риск	4 383,32	11 694,90	- 7 311,58
Специальный процентный риск	20 185,23	46 237,92	- 26 052,69
Фондовый риск	0	0	0
Валютный риск	8 466,30	7 480,60	985,70
Товарный риск	0	0	0

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

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

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

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

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

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

Контроль соблюдения установленных лимитов производится на ежедневной основе.

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

Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте, то есть открытой валютной позицией – ОВП, размер которой на ежедневной основе контролируется Банком.

На 01.07.2017г. 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, установленного Банком России.

#### 8.4. 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 несоставившихся 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)остояния 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 имущества, 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.

Доходы, используемые для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска	2014 г.	2015 г.	2016 г.
1. Чистые процентные доходы	48 383	103 053	101 066
2. Чистые непроцентные доходы:	8 483	83 148	150 480
<b>Итого:</b>	<b>56 866</b>	<b>186 201</b>	<b>251 546</b>

Банк осуществляет расчет требований к капиталу на покрытие операционного риска в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» от 03.11.2009 г. №346-П. Размер операционного риска в 2017 году составляет 24 731 тыс. руб.

### **8.5. 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.

### **8.6. 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.

### **8.7. 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 таблице ниже приведен анализ структуры срочности активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок:

Сроки	Чувствительные активы	Чувствительные активы нарастающим итогом	Чувствительные пассивы	Чувствительные пассивы нарастающим итогом	GAP в абсолютном выражении (гр.3-гр.5)	GAP в относительном выражении (гр.3/гр.5)
До востребования и на 1 день	370 000.0	370 000.0	481.1	481.1	369 518.9	X
До 30 дней	82 091.5	452 091.5	282 991.4	283 472.5	168 619.0	1.6
От 30 до 90 дней	125 458.8	577 550.3	232 328.0	515 800.5	61 749.8	1.1
От 90 до 180 дней	201 972.2	779 522.5	77 709.9	593 510.4	186 012.1	1.3
От 180 до 360 дней	294 847.6	1 074 370.1	293 307.1	886 817.4	187 552.6	1.2
От 1 года до 3 лет	233 271.5	1 307 641.6	73 490.7	960 308.1	347 333.4	1.4
Более 3 лет	842 543.6	2 150 185.1	699 494.6	1 659 802.7	490 382.4	1.3
Итого	2 150 185.1		1 659 802.7			

Активы, чувствительные к изменению процентной ставки, превышают пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки. Оценка уровня процентного риска производилась на основе методов «GAP-анализ» и «Value at Risk». Банк осуществлял управление процентным риском, путем изменения процентных ставок, а также изменения сроков размещения и привлечения средств.

Регулярно службой по рискам Банка проводится стресс-тестирование процентного риска. В основу сценария заложено изменение ключевой ставки Банка России на 4 п.п. Результаты стресс-тестирования процентного риска показывают, что чистый процентный доход при текущей структуре срочности и доходности активов (пассивов) за 1 год является положительным, и превышает в абсолютном выражении возможные изменения прибыли при колебаниях ключевой ставки Банка России.

### **8.8. Риск ликвидности**

Риск потери 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 потери 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 потери ликвидности, контроль и оценка эффективности управления риском потери 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;

- Председатель Правления Банка, 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 Председателя Правления 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 Председателя Правления 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 потери 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 политico-экономической ситуации в стране (включая регулирование банковской деятельности государственными органами), утрата доверия к банковской системе, выражаясь 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 №139-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 потери ликвидности, в рамках сценария предполагается вывод 30% денежных средств с расчетных и текущих счетов клиентов. 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 устраниить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка. Кроме того, План ОНиВД предусматривает мероприятия по финансированию деятельности в чрезвычайных обстоятельствах.

Управленческая отчетность Банка по оценки и управлению риском потери 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 3 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.

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

### **8.9. 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.

### **8.10. 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 строилась на основе мониторинга факторов риска. Результаты оценки репутационного риска за 2-ой квартал 2017 года, определены как приемлемые.

### **8.11. 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 строилась на основе мониторинга факторов риска. В 2-ом квартале 2017 года уровень регионального риска был определен как низкий.

### **8.12. 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.

В 2-ом квартале 2017 года случаи ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, случаи неправильного определения перспективных направлений деятельности, случаи отсутствия соответствующих управленческих решений, случаи отсутствия необходимых финансовых ресурсов, случаи отсутствия необходимых материально-технических ресурсов и случаи отсутствия необходимых трудовых ресурсов в Банке выявлены не были. Уровень стратегического риска определен как низкий.

### **8.13. 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 регуляторный риском строилась на основе мониторинга факторов риска. В 2-ом квартале 2017 года уровень регуляторного риска был определен как низкий.

## 9. 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 1.07.2017 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 2015, 2016 годах и в отчетном периоде 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 (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 отчетные 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 размещенных 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 отчетном периоде и в течение 2016 года сделок по уступке прав требования не осуществлялось; в 2015 году Банк полностью передавал все риски при осуществлении сделок по уступке собственных прав требования, по данным сделкам Банк являлся первоначальным кредитором.

По состоянию на 01.07.2017 года и 1 января 2017 года у Банка отсутствовали признанные в бухгалтерском учете обязательства по предоставлению финансовой поддержки по сделкам по уступке прав требования.

По состоянию на 01.07.2017 года у Банка отсутствуют надлежащим образом оформленные планы о величине требований, которые Банк планирует уступить третьим лицам в последующие периоды.

## **10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами**

### **10.1. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами**

В течение отчетного периода Банк осуществлял сделки, со связанными с Банком сторонами.

В 1 полугодии 2017 года были предоставлены кредиты следующим, связанным с Банком сторонам:

Наименование связанной стороны	Вид сделки	Обеспечение	Ставка (%)	Сумма кредита, тыс.руб.	Срок		Остаток на 01.07.2017	РВПС, тыс.руб.
					с	по		
Коломыш А.С.	Кредитная линия	Нет	20	4 000	16.02.2017	15.02.2019	0	0
Титов К.В.	Кредит	Заклад векселя ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»	12	3 200	27.02.2017	27.02.2027	2 275	478
<b>ИТОГО:</b>				<b>7 200</b>			<b>2 275</b>	<b>478</b>

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

Инсайдерам Банка в 1 полугодии 2017 года было предоставлено 2 кредита. По состоянию на 01.07.2017 ссудная задолженность инсайдеров составляет 6 409 тыс. руб.

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

На 01.07.2017 года Банк не имеет обязательств по взаиморасчетам по данной категории лиц.

### **10.2. Перечень совершенных Банком в отчетном периоде крупных сделок**

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

### **10.3. Перечень совершенных Банком в отчетном периоде сделок, в совершении которых имелась заинтересованность**

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

1. сделка с Коломыц А.С. (заемщик-инсайдер) – открытие кредитной линии с лимитом задолженности на следующих условиях:

- сумма лимита: 4 000 000,00 (Четыре миллиона) рублей,
- цель кредита: неотложные нужды,
- срок: 24 месяца,
- процентная ставка за пользование кредитом: 20% (Двадцать) процентов годовых,
- обеспечение: не требуется.

2. сделка с Титовым К.В. (заемщик-инсайдер) – по заключению кредитного договора на следующих условиях:

- сумма кредита: 3 200 000,00 (Три миллиона двести тысяч) рублей,
- цель кредита: погашение ссудной задолженности в сумме 55507,01 (Пятьдесят пять тысяч пятьсот семь) долларов США 01 цент по кредитному договору, заключенному с АКБ «Банк Москвы» (ОАО),
- срок: 120 месяцев,
- процентная ставка за пользование кредитом: 12% (Двенадцать) процентов годовых,
- обеспечение: заклад векселя ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» номинальной стоимостью 3 360 000 (Три миллиона триста шестьдесят тысяч) рублей с доходностью 8% годовых. Залогодатель Гаврилов М.В.

3. сделка с Гавриловым М.В. – по заключению договора залога векселя на следующих условиях:

- заклад векселя ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» номинальной стоимостью 3 360 000 (Три миллиона триста шестьдесят тысяч) рублей, сроком погашения по предъявлении, но не ранее 26.02.2027 года и не позднее 26.03.2027, с доходностью 8% годовых. Залог является обеспечением исполнения обязательств Титова К.В. перед Банком по кредитному договору 3 200 000,00 (Три миллиона двести тысяч) рублей, указанному в подпункте 2.

### **11. 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 21.09.2015 № 21092015);
- 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 21.09.2015 № 21092015).

Данные Положения 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».

Банком в отчетном периоде соблюдались все процедуры и правила, предусмотренные внутренними документами, регламентирующими систему оплату труда сотрудников.

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.

Уполномоченным по вознаграждениям, на которого возложена 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 является член Совета директоров Губанова Н.В. (протокол № 21092015 от 21.09.2015).

	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 1кв 2017 года, тыс. руб.
Председатель Совета Директоров	Ховрун Д.В.	Да	Нет	0
Член Совета директоров	Котляр А.Б.	Нет	Да	0
Член Совета директоров	Губанова Н.В.	Да	Да	0
Член Совета директоров	Теронопол Е.В.	Да	Нет	0
Член Совета директоров	Гаврилов М.В.	Да	Нет	0

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

Мониторинг и оценку системы оплаты труда осуществляет Служба внутреннего контроля Банка в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Руководителем службы СВК был представлен Отчет по мониторингу системы оплаты труда за 2016 год. (Протокол от 10.04.2017 г. №10042017). Отчет был принят к сведению Советом директоров. А также члены Совета Директоров решили сохранить без изменений 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 21.09.2015 № 21092015).

Крупные вознаграждения работникам Банка не выплачивались.

Базовыми принципами формирования системы оплаты труда работников Банка являются:

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

Система оплаты труда работников Банка включает в себя следующие составляющие:

- фиксированная часть оплаты труда;
- нефиксированная часть оплаты труда.

Фиксированная часть оплаты труда включает в себя:

- должностной оклад;
- надбавки, установленные штатным расписанием.

Нефиксированная часть оплаты труда состоит из:

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

Положение об оплате труда и материальном стимулировании работников ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утверждено решением Совета директоров ООО КБ

«ВНЕШФИНБАНК», протокол от 21.09.2015 № 21092015) распространяется на всех лиц, работающих в Банке на основании трудовых договоров, в т.ч. в филиалах и внутренних структурных подразделениях Банка.

*Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков на 01.07.2017:*

- Члены исполнительных органов кредитной организации: 5 человек (административно-управленческий персонал)
- Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 11 человек (Управление кредитования – 1 человек; Департамент казначейства – 3 человека; Управление тендерных продуктов – 1 человек; Отдел андеррайтинга – 5 человек; Отдел ценных бумаг – 1 человек)

Пересмотр системы оплаты труда в течении Советом директоров Банк не осуществлялся.

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

*Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок:*

Согласно п. 3 Порядка определения размера, форм и начислений стимулирующих и компенсационных выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, связанных результатами их деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утвержден решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 21.09.2015 № 21092015), основными принципами определения вознаграждений для работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, являются следующие положения:

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

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

1.2. Общее вознаграждение за труд работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов) Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и сделок. При определении размера вознаграждения учитывается качество выполнения данными работниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях.

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

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

1.5. Оценка выполнения показателей мотивации работниками, осуществляющими внутренний контроль и управление рисками, осуществляется в соответствии с Приложением 1 к настоящему Порядку с учетом следующего:

1.5.1. После получения информации от Банка России об оценке экономического положения Банка на отчетную дату с указанием баллов по показателям ПУ4 и ПУ5, руководитель Службы по рискам направляет в Отдел внутрибанковских операций служебную записку, содержащую сведения о сложившихся значениях вышеуказанных показателей и о факте выполнения/невыполнения данных показателей работниками, осуществляющими внутренний контроль и управление рисками. Указанная служебная записка предварительно визируется руководителем Банка.

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

Стимулирующие выплаты и премии выплачиваются работникам Банка с целью материального стимулирования работников к повышению производительности и качества труда на основании оценки результатов деятельности с учетом количественных и качественных показателей, учитывающих все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка и рентабельность отдельных показателей. Все стимулирующие выплаты и премии включаются в премиальный фонд. Размер премиального фонда определяется Советом директоров Банка в составе общего фонда оплаты труда и зависит от количественных и качественных показателей финансового плана, позволяющих учитывать величину принимаемых банком рисков, а также уровень доходности и рентабельности отдельных показателей.

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).

- 1) 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)
- 2) 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.
- 3) 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.

4) Оценка соответствия фактически выполненных показателей осуществляется в соответствии с Приложением 1 к Порядку определения размера, форм и начислений стимулирующих и компенсационных выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, связанных с результатами их деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утвержден решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 21.09.2015 № 21092015):

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5) на основании расчетов, предоставленных Отделом отчетности Банка (выполнение плана по чистой прибыли, выполнение показателей групп доходности и качества активов) с учетом возможных рекомендаций Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля не позднее 15 марта года, следующего за отчетным.

В составе раскрываемой информации о системе оплаты труда в кредитной организации также указываются следующие сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

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

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

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

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

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

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

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

Виды вознаграждений	За 1 полугодие 2017 года
	Сумма (тыс. руб.)
Фиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов, в том числе	2568
Выходные пособия	0
Компенсации за неиспользованный отпуск	0
Нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов	0
Фиксированная часть оплаты труда иных работников, принимающих риски, в том числе	4585
Выходные пособия	0
Компенсации за неиспользованный отпуск	26
Нефиксированная часть оплаты труда иных работников, принимающих риски	0

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

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

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

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

Краткосрочные вознаграждения членам исполнительных органов (компенсация за неиспользованный ежегодный отпуск), выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, предполагается к выплате в сумме 289 тыс. руб.

Краткосрочные вознаграждения иным работникам, принимающим риски (компенсация за неиспользованный ежегодный отпуск), выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, предполагается к выплате в сумме 312 тыс. руб.

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

Сведения о численности	На 01.07.2017	На 01.01.2017
	человек	человек
Списочная численность персонала, (чел.) в том числе		
Численность членов исполнительных органов	5	5
Численность иных работников, принимающих риски	11	9
Списочная численность персонала по подразделениям:	115	103
Головной офис, г.Краснодар	93	85
ККО «Центральный», г. Москва	17	14
ККО «Вологодский», г.Вологда	5	4

## 12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

### Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.07.2017	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическими лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	924 470	942 645
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	623 169	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	301 301	942 645
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2021	1796
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	2021	1 796

**13. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску**

Пояснительная информация в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в печатных средствах массовой информации не публикуется.

Пояснительная информация в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.vfbank.ru](http://www.vfbank.ru), в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты.

Отчетность подписана 02.08.2017

Заместитель Председателя Правления

А.А. Пиликин

Заместитель Главного бухгалтера

А.В. Смирнова

