ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ВНЕШНЕТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ»
(ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»)

Содержание

1. Общая информация о Банке 6
2. Краткая характеристика деятельности Банка 8
2.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка (бизнес - линий) 8
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка 9
2.3 Принятые по итогам рассмотрения отчетности решения о распределении чистой прибыли 10
3. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка 10
3.1. Краткий обзор основ подготовки отчетности 10
3.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий 11
3.3. Базы оценки, используемые при подготовке отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания отчетности 17
3.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода 23
3.5. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» 25
3.6. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период 26
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса 26
4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах 26
4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 27
4.3. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости 28
4.3.1. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости 29
4.3.2. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам 30
4.4. Информация об объеме и структуре чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 31
4.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности 31

4.6. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения 31
4.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости 31
4.8. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам 31
4.9. Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категориям "оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", переклассифицированных из одной категории в другую 32
4.10. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери 32
4.11. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов 32
4.11.1. Информация об основных средствах 32
4.11.2. Информация о нематериальных активах 33
4.12. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств 35
4.13. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств 35
4.14. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств 35
4.15. Информацию о дате последней переоценки основных средств 35
4.16. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения 36
4.17. Информация об остатках средств на счетах клиентов 37
4.17.1. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций 37
4.17.2. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями 37
4.18. Информация об объеме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток 38
4.19. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг и отдельных ценных бумаг 38
4.20. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком 39
4.21. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации

долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя 39
4.22. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств 39
4.23. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах 40
4.24. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка 40
4.25. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости 41
4.26. Информация раскрываемая кредитной организацией - арендатором основных средств в отношении договоров финансовой аренды 42
4.27. Информация раскрываемая кредитной организацией - арендатором основных средств в отношении договоров операционной аренды 43
4.28. Информация раскрываемая кредитной организацией - арендодателем в отношении договоров финансовой аренды 43
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах 44
5.1. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу 44
5.2. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов 45
5.3. Информация о вознаграждении работникам 45
5.4. Иная информация к Отчету о финансовых результатах 45
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков 46
6.1. Информация о политике и процедурах в области управления капиталом, принятых Банком 46
6.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала и подходах кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности 47
6.3. Информация об изменениях в области, применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом 47
6.4. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу 48
6.5. Информация об убытках и суммах восстановления убытков от обесценения по каждому виду активов 48
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале 49
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага 49
8.1. Информация об экономических нормативах 49
8.2. Информация о существенных изменениях показателя финансового рычага и его компонентов 49
8.3. Информация о существенных расхождениях между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага 50
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств 50
9.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования 50
9.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств 50

9.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию 50
9.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей 50
9.5. Информация о движении денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов 53
10. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом 54
10.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля 54
10.2. Кредитный риск 62
10.3. Рыночный риск 71
10.4. Операционный риск 74
10.5. Риск инвестиций в долговые инструменты 75
10.6. Риск инвестиций в долевые инструменты 75
10.7. Процентный риск банковского портфеля 75
10.8. Риск ликвидности 77
10.9. Правовой риск 80
10.10. Репутационный риск 80
10.11. Региональный риск 80
10.12. Стратегический риск 80
10.13. Регуляторный риск 81
11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами 81
11.1. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами 81
11.2. Перечень совершенных Банком в отчетном году крупных сделок 81
11.3. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность 82
12. Информация о системе оплаты труда и об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений 86
13. Дата и наименование органа, утвердившего отчетность к выпуску 94

Данная пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за 9 месяцев 2020 года, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

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 2019 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 промежуточной отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за 9 месяцев 2020 года имеет указание на относящуюся к ней сопроводительную информацию в пояснениях. Отсутствие пояснений к той или иной статье промежуточной отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за 9 месяцев 2020 года свидетельствует об отсутствии существенного влияния данной статьи промежуточной отчетности для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», произошедших с даты составления годовой отчетности за 2019 год.

1. Общая информация о Банке

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2020 Банк имеет 6 обособленных подразделений:

•Дополнительный офис «Центральный» Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования», сокращённое наименование: ДО «Центральный» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», адрес: 115184, г. Москва, Руновский переулок, дом № 6, строение 2;

• Дополнительный офис «Московский» Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования», сокращённое наименование: ДО «Московский» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», адрес: 105064, г. Москва, р-н Басманный, ул. Земляной Вал, д. 34, строен. 3а, пом. 1;

• Кредитно-кассовый офис «Столичный» Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования» в г. Москве, сокращённое наименование: ККО «Столичный» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в г. Москве, адрес: 109456, г. Москва, проспект Рязанский, дом 77;

• Дополнительный офис «Митино» Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования», сокращённое наименование: ДО «Митино» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», адрес: 125222, г. Москва, ул. Митинская д.25;

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

•Дополнительный офис «Петербургский» Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования», сокращенное наименование: ДО «Петербургский» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», адрес: 197342, город Санкт-Петербург, улица Торжковская, дом 5, литера А, помещение 20-Н.

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

•Дополнительный офис «На Проспекте Мира» Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования», сокращённое наименование: ДО «На Проспекте Мира» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», адрес: 129110, г. Москва, Орлово-Давыдовский переулок, д. 2/5, корп. 1 (протокол Совета директоров №29052020 от 29.05.2020);

•Дополнительный офис «Юбилейный» Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования», сокращенное наименование: ДО «Юбилейный» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», адрес: 350089, Краснодарский край, г. Краснодар, Западный внутригородской округ, пр-кт Чекистов, 33 (протокол Совета директоров №08062020 от 08.06.2020).

Отчетным периодом является 9 месяцев 2020 года – с 1 января по 30 сентября включительно. Данная промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В данной отчетности Банка все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Единица измерения показателей годовой отчетности тысячи рублей (далее – тыс. руб.).

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

развитие материально-технической базы Банка, повышение надежности и инвестиционной привлекательности Банка.

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

2. 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. На отчетную дату Банк имеет Универсальную лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3173 от 01.10.2018.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Доля от общей суммы активов на отчетную дату	Данные на начало отчетного года, тыс.руб.	Доля от общей суммы активов на начало отчетного года	Изменения за отчетный период, тыс.руб.
1.	Всего активов, в том числе:	3162046	100,00%	2565228	100,00%	596818
1.2.	Средства в кредитных организациях	81632	2,58%	91681	3,57%	-10049
1.3.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1341714	42,43%	766335	29,87%	575379
1.4.1	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	493222	15,60%	1095250	42,70%	-602028
1.5.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0,00%	0	0,00%	0
1.6.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	72532	2,29%	13392	0,52%	59140
2	Всего обязательств, в том числе:	2241955	100,00%	1948598	100,00%	293357
2.1.	Средства кредитных организаций	0	0,00%	0	0,00%	0
2.2.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2053104	91,58%	1817854	79,94%	235250
2.2.1.	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	812406	36,24%	884773	45,41%	-72367
2.4.	Выпущенные долговые обязательства	42804	1,91%	40341	2,07%	2463
2.5	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9602	0,43%	11583	0,59%	-1981

В рассматриваемом периоде- 9 месяцев 2020 г. клиентам открыто 585 счетов, из них: 44 счета открыто ЮЛ и ИП, 541 счет - физическим лицам.

Банком была проведена работа по закрытию неработающих счетов клиентов, в том числе в одностороннем порядке. За 9 месяцев 2020 года было закрыто 625 счетов: 37 счетов клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, 588 счетов клиентов-физических лиц.

На 01.10.2020 в Банке обслуживается 2000 клиентов, в том числе 246 юридических лиц, 64 предпринимателя и 1690 физических лиц.

Финансовый результат за отчетный период в разрезе совершаемых Банком операций представлен в отчете о финансовых результатах. За 9 месяцев 2020 года Банком получена прибыль, которая после налогообложения составила 303,5 млн. руб.

Банк в целях замещения выпавших процентных доходов активизировал иные менее рискованные направления деятельности, такие как купля–продажа инвестиционных и памятных монет. В отчетном периоде Банком заключен договор об уступке прав (требований), возникших на основании договора об открытии кредитной линии, выручка от уступки указанных прав (требований) составила 282 500 тыс. руб. Кроме того на формирование финансового результата оказали влияние такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, доходы от выдачи банковских гарантий и операции с иностранной валютой.

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

2.3 Принятые по итогам рассмотрения отчетности решения о распределении чистой прибыли

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

За 2019 год Банком получен убыток, который после налогообложения составил 25,06 млн. руб.

Решений о распределении чистой прибыли Банка, полученной в отчетном периоде, не принималось.

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

3.1. Краткий обзор основ подготовки отчетности

Данная пояснительная информация к промежуточной отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за 9 месяцев 2020 год подготовлена в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

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

При подготовке настоящей промежуточной отчетности существенные суждения руководства в отношении применения учетной политики и основные источники неопределенности в оценках были такими же, как и те, которые применялись в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год.

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

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

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

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

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

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

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

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

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определяются Учетной политикой ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», которая в свою очередь, составлена на основе требований действующего законодательства по бухгалтерскому учету.

Соблюдение Учетной политики должно обеспечить:

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

быстрое и четкое обслуживание клиентов;

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

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

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

Принципы бухгалтерского учета

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

Основополагающие допущения:

Отражение доходов и расходов по методу «начисления».

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

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

Непрерывность деятельности.

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

Качественные характеристики:

Открытость.

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

Надежность.

В бухгалтерских учетных записях не допускаются ошибки и искажения.

Правдивое представление.

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

Приоритет содержания над формой.

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

Осторожность.

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

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

Полнота.

Отражение в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности.

Методологические требования по ведению бухгалтерского учета:

Бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций осуществляется путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета,

включенных в Рабочий план счетов бухгалтерского учета.

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

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

Постоянство правил бухгалтерского учета.

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

Своевременность отражения операций.

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

Раздельное отражение активов и пассивов.

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

Преемственность входящего баланса.

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

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

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

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

Методы оценки финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,

характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Методы оценки прочих активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

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

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

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

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

основные средства;

нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;

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

объекты лизинга.

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка имущества.

Основные средства.

Основные средства Банка разделяются на следующие однородные группы:

земельные участки;

здания;

автотранспортные средства;

мебель;

оборудование;

вычислительная техника.

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

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

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

Переоценка основных средств отражается способом обнуления амортизации: уменьшение стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по

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

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на конец отчетного года. В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта. Установленный уровень существенности - более 10 % от балансовой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи.

Запасы

Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы.

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

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

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

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

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

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

Актуарная оценка обязательств по выплате вознаграждений работникам

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

Метод признания доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Руководствуясь общим правилом классификации финансовых обязательств, Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с приложением А МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS):

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

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

(c) договоров финансовой гарантии;

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

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

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

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

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

(b) управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией (п. B4.1.33 - B4.1.36 МСФО (IFRS) 9).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

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

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

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

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

Категория «Амортизированная стоимость»

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

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

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

Категория «По справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

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

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

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

Категория «По справедливой стоимости через прибыль или убыток»

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

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

Одной из бизнес-моделей, которая приводит к оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, является бизнес-модель, в рамках которой организация управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи

активов. Банк принимает решения на основе справедливой стоимости активов и управляет активами для реализации данной справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

Сделки по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях

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

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;

• в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с п. 33 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», работа принята заказчиком, услуга оказана.

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

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

Активы, по которым возникают процентные доходы, появляются:

• по операциям предоставления (размещения) денежных средств;

• по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям;

• по операциям займа ценных бумаг;

• от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

• расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

• сумма расхода может быть определена;

• отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

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

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

Обязательства, по которым возникают процентные расходы, появляются:

• по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц;

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

• по операциям займа ценных бумаг.

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

• процента;

• купона;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В отношении ценных бумаг:

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

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

Банк не пользуется государственной помощью в форме государственных субсидий.

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

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

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

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

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

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

✓ *Резерв на возможные потери*

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

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

✓ *Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки*

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических

условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущения для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта/рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков;
- оценка качества данных и моделей оценки активов, ожидаемых к получению в результате работы по взысканию проблемной задолженности.

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

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

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. В связи с этим Банк регулярно обновляет макропрогнозные сценарии, используемые при определении ожидаемых кредитных убытков. Банк также регулярно производит обновление риск-метрик на основании последней доступной внутренней и внешней статистики для целей определения наиболее актуальной вероятности дефолта и убытков в случае дефолта.

✓ *Справедливая стоимость*

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

методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся рыночная информация, скорректированная с учетом кредитного качества контрагентов, однако некоторые области требуют прочих оценок. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Экономика страны все еще имеет некоторые характерные черты развивающихся рынков, отечественные экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках, рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать вынужденные кризисные продажи активов и, таким образом, иногда они могут не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Банк использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

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

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

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

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

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

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

Также в учетную политику на 2020 год были внесены изменения, предусмотренные Указанием Банка России № 5420-У от 24.03.2020 «О порядке отражения на счетах

бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости».

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

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

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

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

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

В сопоставимые данные за 2019 год и 9 месяцев 2020 года изменения не вносились.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

Информация о денежных средствах и их эквивалентах

Денежные средства и их эквиваленты	Данные на отчетную дату		Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	
	Сумма, тыс.руб.	Доля, %	Сумма, тыс.руб.	Доля, %
Наличные средства в кассе	346 154	71,0	356 877	84,9
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	59 552	12,2	30 234	7,2
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	81 632	16,8	33 438	7,9
Итого денежных средств и их эквивалентов	**487 338**	100,0	**420 549**	100,0

Банк имеет корреспондентские счета НОСТРО в рублях Российской Федерации, долларах США, евро, швейцарских франках, китайских юанях, фунтах стерлингов Соединенного королевства, а также в драгоценных металлах (золото, серебро) в кредитных организациях-резидентах. Условия о поддержании неснижаемого остатка в договорах на открытые счета НОСТРО отсутствуют.

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

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

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

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

Подробная информация по вышеуказанным вложениям на 01.10.2020 представлена в таблице:

Эмитент	Вид ценной бумаги	Код ISIN ценной бумаги	Валюта ценной бумаги	Страна эмитента	Дата погашения	Справед-ливая стоимость, тыс.руб.	Ставка, %
ООО «Ритейл Бел Финанс»	Облигации	RU000A100JH0	RUB	Россия	02.07.2024	64 692	10.950
ГУП "Жилищно-коммунальное хозяйство Республики Саха (Якутия)"	Облигации	RU000A100PB0	RUB	Россия	28.07.2026	91 963	12.500
АО «Софт Лайн Трейд»	Облигации	RU000A02YLD2	RUB	Россия	17.12.2020	14 529	11.000
ПАО АФК «Система»	Облигации	RU000A101Q26	RUB	Россия	15.05.2030	125 567	6.6000
ПАО «Уралкалий»	Облигации	RU000A101GZ6	RUB	Россия	15.02.2025	70 568	6.8500
ПАО «МТС»	Облигации	RU000A101NG2	RUB	Россия	05.11.2026	35 513	6.6000
АО «Софт Лайн Трейд»	Облигации	RU000A0ZZZU3	RUB	Россия	22.12.2021	36 388	11.0000
ООО «Газпром капитал»	Облигации	RU000A101QN1	RUB	Россия	25.05.2027	117 335	5.9000
Eurasia Capital S.A.	Облигации	XS2075963293	USD	Люксембург	-	60 253	8.800
TMK Capital S.A.	Облигации	XS2116222451	USD	Люксембург	12.02.2027	78 646	4.300
Vfu Funding Plc	Облигации	XS2114201622	USD	Великобрит ания	11.02.2025	159 877	6.200
Petropavlovsk 2016 Ltd	Облигации	XS1711554102	USD	Россия	14.11.2022	101 232	8.125
Bonitron DAC	Облигации	XS1577952010	USD	Ирландия	30.10.2022	47 499	8.7500
Cabinet of Ministers of Ukraine	Облигации	XS2010033343	EUR	Украина	27.01.2030	226 907	4.375
Veb Finance plc	Облигации	XS0893212398	EUR	Ирландия	21.02.2023	67 052	4.0320
RusHydro Capital Markets DAC	Облигации	XS1912655054	CNY	Ирландия	21.11.2021	43 693	6.125
ИТОГО:						**1 341 714**	

Все указанные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в балансе Банка на отчётную дату классифицированы в данную категорию при первоначальном признании. Всего объём финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в балансе Банка за отчётный период увеличился на 75,08 % (на 575 379 тыс. руб.).

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

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на 01.10.2020 г. выглядят следующим образом:

Вид актива	**Валовая балансовая стоимость, тыс. руб.**	**Оценочный резерв, тыс. руб.**	**Амортизированная стоимость, тыс. руб.**
Ссудная и приравненная к ней задолженность:	583 194	89 972	493 222
в том числе процентные доходы	*4 618*	*4 605*	*13*

Кредитное качество чистых вложений в финансовые активы по состоянию на 01.10.2020 г.:

	Валовая балансовая стоимость, тыс. руб.	Амортизированная стоимость, тыс. руб.
Стадия 1	498 309	491 690
в том числе с просроченными платежами до 30 дней	*0*	*0*
Стадия 2	2 188	1 532
в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней	*0*	*0*
Стадия 3	82 697	0
в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней	*3 071*	*0*
в том числе с просроченными платежами от 180 до 360 дней	*4 200*	*0*
в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней	*75 426*	*0*

Изменение оценочного резерва за 9 месяцев 2020 года по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

Вид актива	**Величина сформированных оценочных резервов по состоянию на 01.01.2020 г. (тыс. руб.)**	**Величина сформированных оценочных резервов по состоянию на 01.10.2020 г. (тыс. руб.)**	**Изменение**	
			Сумма, в тыс. руб. (-снижение, + рост)	**Структура, в % (-снижение, + рост)**
Ссудная и приравненная к ней задолженность:	352 943	89 972	-262 971	-74.51
в том числе процентные доходы	*7 958*	*4605*	*-7 493*	*-42.13*

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

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, отраженная на балансе Банка на 01.10.2020 выглядит следующим образом:

Наименование	На 01.10.2020		На 01.01.2020		Изменение	
	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, в тыс. руб. (- снижение, + рост)	Структура, в % (- снижение, + рост)
Депозиты, размещенные в Банке России	280 000	56.8	460 000	42.0	-180 000	-39.1
Средства, размещенные в кредитных организациях	86 429	17.5	547 209	50.0	-460 780	-84.2
Операции финансовой аренды	253	0.1	0	0.0	253	100.0
Кредиты физ. лиц, в том числе:	13 959	2.8	209	0.0	13 750	6 578.9
2.1. ипотечные ссуды	0	0.0	0	0.0	0	0.0
2.2. потребительские ссуды	13 959	2.8	209	0.0	13 750	6 578.9
Кредиты юр. лиц и ИП, в том числе:	112 581	22.8	87 832	8.0	24 749	28.2
-обрабатывающие производства	4 496	0.9	0	0.0	4 496	100.0
- строительство	3 959	0.8	0	0.0	3 959	100.0
- оптовая и розничная торговля	91 633	18.6	32 755	3.0	58 878	179.8
- финансовая деятельность	10 769	2.2	46 606	4.3	-35 837	-76.9
- прочие виды деятельности	1 724	0.3	8 471	0.8	-6 747	-79.6
ИТОГО	493 222	100	1 095 250	100	-602 028	-55.0

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

Структура ссудной задолженности юридических лиц по целям кредитования на 01.10.2020 г.:

-пополнение оборотных средств – 54,8 млн. руб.,
-приобретение основных средств – 54,4 млн. руб.
-прочие – 3,4 млн. руб.

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

Категории заемщиков/Географическая зона	на 01.10.2020		на 01.01.2020	
	Сумма (тыс. руб.)	удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	удельный вес, %
Юридические лица и ИП, в т. ч.	**112 581**	**22.8**	**87 832**	**8.0**
Краснодарский край	6 028	1.2	19 800	1.8
г. Москва и Московская область	13 227	2.7	53 645	4.9
Свердловская область	91 602	18.6	12 937	1.2
другие регионы Российской Федерации	1 724	0.3	1 450	0.1
Физическим лицам, в т. ч.	**13 959**	**2.8**	**209**	**0.0**
Краснодарский край	525	0.1		
г. Москва и Московская область	13 434	2.7	209	0.0

Размещенные средства Банка в разрезе сроков до полного погашения:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения, на 01.10.2020 г.						
	просроченная задолженность	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 1 года	свыше года
Чистая ссудная задолженность	0	375 041	3 738	8 321	90 221	15 848	53
удельный вес, %	0.0	76.0	0.8	1.7	18.3	3.2	0.0
Средства, размещенные в кредитных организациях	0	86 429	0	0	0	0	0
Депозиты в Банке России	0	280 000	0	0	0	0	0
Операции финансовой аренды	0	17	0	22	95	66	53
Кредиты физических лиц	0	989	976	2 968	7 033	1 993	0
Кредиты юридических лиц	0	7 606	2 762	5 331	83 093	13 789	0

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

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

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 9 месяцев 2020 год выглядит следующим образом:

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки:	**по ссудной и приравненной к ней задолженности**	**по прочим активам**	**по условным обязательствам кредитного характера**	Итого
По состоянию на 01.01.2020 г.	352 943	4 320	11 583	368 846
в том числе резерв сформированный в соответствии с 590-П и 611-П	*349 844*	*4 320*	*70 656*	*424 820*
По состоянию на 01.10.2020 г.	89 972	4 965	9 602	104 539
в том числе резерв сформированный в соответствии с 590-П и 611-П	*90 518*	*4 965*	*185 801*	*281 284*
Изменение за отчетный период, тыс. руб.	-262 971	645	-1 981	-264 307
Изменение за отчетный период, %	-74.5	14.9	-17.1	-71.7

4.4. Информация об объеме и структуре чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в течение отчетного года не осуществлял вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

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

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

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

4.6. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения

Указанные финансовые активы в представленной отчетности Банка отсутствуют.

4.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

4.9. Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категориям "оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", переклассифицированных из одной категории в другую

Финансовые инструменты, отнесенные к категориям "оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", переклассифицированные из одной категории в другую в отчетном периоде отсутствуют.

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

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

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

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

4.11.1. Информация об основных средствах

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

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

Показатель	**На 01.10.2020 г, тыс. руб.**	**На 01.07.2020 г, тыс. руб.**	**На 01.04.2020 г, тыс. руб.**	**На 01.01.2020 г, тыс. руб.**
Балансовая стоимость	34307	34156	26425	29403
Накопленная амортизация	22434	21515	18182	19926

Балансовая стоимость на текущую и предыдущую отчетные даты

тыс. руб.

Отчетные периоды	Здания и сооружения	Автомобили	Вычислительная техника	Офисное оборудование	Прочее	Итого ОС	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
Стоимость ОС на 01.01.2020	0	10277	8682	4844	5600	29403	19926	9477
Приобретено за 9 мес. 2020 г.	0	7848	0	0	306	8154	3324	4830
Выбытие за 9 мес. 2020 г.	0	3011	0	0	239	3250	2536	714
Стоимость ОС на 01.10.2020	0	15114	8682	4844	5516	34307	22434	11873

За 9 месяцев 2020 г. приобретена и введена в эксплуатацию глухая перегородка «Стационар» стоимостью 155 тыс. руб., приобретен и введен в эксплуатацию автомобиль BMW X7 DRIVE30D стоимостью 5147 тыс. руб., приобретен и введен в эксплуатацию детектор монет и слитков GoldScreenBox стоимостью 151 тыс. руб., реализован автомобиль Volkswagen Transporter балансовая стоимость 1493 тыс. руб., проведено сторно бухгалтерской записи на сумму 2702 тыс. руб. бухгалтерской записью Дт 60401 Кт 60414 по автомобилю MERCEDES-BENZ S500 4MATIC, списаны сортировщик KISAN NEWTON PF стоимостью 122 тыс.руб. и система видеонаблюдения стоимостью 117 тыс.руб., а также в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2018 №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» были произведены бухгалтерские записи по передаче в финансовую аренду специального бронированного автомобиля «Рыцарь».

За 9 месяцев 2020 г. было начислено амортизации основных средств на сумму 5044 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2020 сумма накопленной амортизации основных средств составила 22434 тыс. руб.

Изменение расчетных оценок за отчетный год не производилось.

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

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

4.11.2. Информация о нематериальных активах

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

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

Показатель	**На 01.10.2020 г, тыс. руб.**	**На 01.07.2020 г, тыс. руб.**	**На 01.04.2020 г, тыс.руб.**	**На 01.01.2020 г, тыс.руб.**
Балансовая стоимость	13351	11559	11559	11520
Накопленная амортизация	10530	10198	9842	9447

Структура нематериальных активов Банка

тыс.руб.

Отчетные периоды	Сайты	Лицензии для «Банк 21 век»	Лицензии для iBank2	Прочие	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость НМА
Стоимость НМА на 01.01.2020	2430	3173	3631	2286	9447	2073
Приобретено за 9 мес. 2020 г.	0	0	592	1239	0	1239
Выбытие в течение 9 мес. 2020 г.	0	0	0	0	0	0
Стоимость НМА на 01.10.2020	2430	3173	4223	3525	10530	2821

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

В отчетном периоде Банком были приобретены лицензии и права, признанные нематериальными активами, всего на сумму 1831 тыс. руб.

Общая сумма амортизации, начисленная по НМА за отчетный период отражена по статье 21 отчета о финансовых результатах за 9 месяцев 2020 г. Общая сумма амортизации, начисленная по НМА за отчетный период, составляет 1084 тыс.руб.

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

Информация по существенным НМА по состоянию на отчетную дату:

НМА	Справедливая стоимость при первоначальном признании	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость	Оставшийся срок амортизации	Примечание для НМА с неопределенным сроком полезного использования Факторы, повлиявшие на определение его срока – текстом, кратко
НМА "Официальный сайт ООО КБ "ВНЕШФИНБАНК"	2100	2100	2100	0	0 мес.	Ожидаемый срок получения экономических выгод
ПРОГР ОБЕСПЕЧЕНИЮ "БАНК 21 ВЕК"	1358	1358	1248	110	5 мес.	
НМА Интернет-сайт (дог.DEV2018-07-19 от 09.07.18 ООО "Группа компаний ВФ")	330	330	118	212	39 мес.	Ожидаемый срок получения экономических выгод

Обесценения нематериальных активов в отчетном году не производилось.

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

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

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

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

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

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

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

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

Строительство в отчетном году банк не осуществлял.

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

4.14. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

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

4.15. Информацию о дате последней переоценки основных средств

Переоценка основных средств Банком не производилась.

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

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

	На 01.10.2020		На 01.01.2020		Изменение	
	Сумма, (тыс. руб.)	РВП, (тыс. руб.)	Сумма, (тыс. руб.)	РВП, (тыс. руб.)	Сумма, в тыс. руб. (-снижение, + рост)	Структура, % (-снижение, + рост)
Финансовые активы:	189 065	153	5 292	180	183 773	3 472.7
начисленные комиссии	170	153	185	180	-15	-8.1
в том числе просроченные	170	153	185	180	-15	-8.1
Расчеты по брокерским операциям	188 895	0	5 107	0	183 788	3 598.7
Нефинансовые активы	569 473	4 812	312 335	3 841	257 138	82.3
Расчеты с дебиторами	18 552	4 721	11 483	3 841	7 069	61.6
в том числе просроченные	1 151	1 151	1 071	1 071	80	7.5
Требования за приобретаемые и реализуемые памятные монеты, и драгоценные металлы в монетах	550 921	91	300 852	0	250 069	83.1
Итого	758 538	4 965	317 627	4 021	440 911	138.8

В составе прочих активов представлены требования за приобретаемые и реализуемые памятные монеты, и драгоценные металлы в монетах, а также расчеты с дебиторами. Общая сумма дебиторской задолженности на 01.10.2020 составляет 758 538 тыс. руб. Дебиторская задолженность, имеющаяся у Банка на отчетную дату, в большей части представлена активами, номинированными в российских рублях. Задолженность, номинированная в иностранной валюте на отчетную дату не существенна, и составляет 266 тыс. руб. или 0,04% прочих активов.

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

Информация о размере прочих активов с просроченными сроками погашения в разбивке по срокам по вышеуказанным активам на 01.10.2020 представлена в таблице:

	На 01.10.2020		На 01.01.2020		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:	**1321**	**100**	**1256**	**100**	**65**	**5.2**
- до 30 дней	71	5.4	252	20.1	-181	-71.8
- от 31 до 90 дней	78	5.9	40	3.2	38	95.0
- от 91 до 180 дней	30	2.3	255	20.3	-225	-88.2
- свыше 180 дней	1142	86.4	709	56.4	433	61.1

4.17. Информация об остатках средств на счетах клиентов

4.17.1. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

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

Виды обязательств	На 01.10.2020		На 01.01.2020	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Обязательства перед другими кредитными организациями, ВСЕГО, в т. ч.:	0	0.00	0	0.00
Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций	0	0.00	0	0.00
Привлеченные ресурсы на межбанковском рынке	0	0.00	0	0.00

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

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

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

Виды обязательств	На 01.10.2020		На 01.01.2020	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Остатки средств на счетах клиентов – ВСЕГО, в т. ч.:	2 053 104	100.0	1 817 854	100.0
Остатки на расчетных счетах юридических лиц	255 396	12.43	203 153	11.18
Депозиты юридических лиц	983 575	47.91	729 928	40.15
Остатки на текущих счетах физических лиц и предпринимателей	132 978	6.48	186 186	10.24
Вклады граждан, *в т.ч проценты*	681 155	33.18	698 587	38.43

За отчетный период не произошло существенных изменений ресурсной базы по структуре, при этом объём средств на счетах клиентов увеличился на 235 250 тыс. руб. или на 12,94 % в основном за счет увеличения остатков по расчетным счетам и депозитам юридических лиц.

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

Распределение средств на расчетных счетах юридических лиц по отраслям экономики и видам экономической деятельности на 01.10.2020 г.

Наименование отрасли экономики	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %
Торговля	162 842	63.76
Услуги, связанные с научной, инженерно-технической и профессиональной деятельностью	27 044	10.59
Обрабатывающие производства	26 163	10.24
Строительство	22 040	8.63
Операции с недвижимым имуществом	9 521	3.73
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	3 833	1.50
Прочие виды деятельности	3 953	1.55
итого:	**255 396**	100.00

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

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

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

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

Характеристика векселей	На 01.10.2020		На 01.01.2020	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Векселей, всего	**42 173**	**100.0**	**40 414**	**100.0**
- до востребования, процентные (дисконт)	0	0	0	0
- до востребования, без процентов (дисконта)	7 425	17.6	0	0
- осталось менее 1 года до срока платежа, процентные (дисконт)	32 632	77.4	18 749	46.4
- осталось менее 1 года до срока платежа, без процентов (дисконта)	0	0	0	0
- осталось больше 1 года до срока платежа, процентные (дисконт)	2 116	5.0	21 665	53.6
- осталось больше 1 года до срока платежа, без процентов (дисконта)	0	0	0	0
Векселей, всего по амортизированной стоимости	***42 804***	***100***	***40341***	***100***

Процентная ставка по рублевым процентным (дисконтным) собственным векселям Банка на отчетную дату составила 0,1-4,5% годовых. На 01.10.2020 года в балансе банка один собственный вексель с номиналом в иностранной валюте в эквиваленте 1 834 тыс. руб.

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2020 и на 01.01.2020 Банк не имеет указанных неисполненных обязательств.

4.22. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Прочие обязательства Банка	На 01.10.2020		На 01.01.2020		Изменения
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)
Всего, в том числе:	62 918	100	14 241	100	62 918
- до 30 дней	8 168	13.0	14 000	98.3	8 168
- от 31 до 90 дней	7 907	12.5	0	0.0	7 907
- от 91 до 180 дней	11 445	18.2	0	0.0	11 445
- свыше 180 дней	35 398	56.3	241	1.7	35 398

При распределении обязательств по срокам не учитывались расчеты по выданным банковским гарантиям (по состоянию на 01.10.2020 г. - 62 172 тыс. руб.) и переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов и финансовых активов (по состоянию на 01.10.2020 г. - 337 тыс. руб.).

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

Нефинансовые обязательства на отчетные даты у Банка отсутствуют.

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

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

	Резерв под обесценение по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон на 01 января 2020 года	Отчисления в резерв по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон в течение отчетного периода	Восстановление резерва по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон в течение отчетного периода	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под обесценение по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон на 01 октября 2020 года
Оценочные обязательства	0	0	0	0	0
Условные активы	0	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера	11 583	533 488	-418 343	-117 126	9 602

4.24. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

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

Изменения стоимости инструментов капитала за 9 месяцев 2020 года представлены ниже:

Источники капитала	Данные на 01.10.2020 г. (тыс. руб.)	Данные на 01.01.2020 г. (тыс. руб.)	Изменение (тыс. руб.)
Уставный капитал	200 000	200 000	0
Прочий совокупный доход	0	0	0
Резервный фонд	0	702	-702
Нераспределенная прибыль	720 091	415 928	304 163
Итого	**920 091**	**616 630**	**303 461**

На собрании участников ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» было принято решение о погашении убытка 2019 года за счет собственных средств (капитала) ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», в том числе за счет резервного фонда в сумме 701 591 ,72 руб., за счет нераспределённой прибыли в сумме 24 357 651,03 руб. Решение о выплате дивидендов по результатам 2020 года не принималось.

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

Методы определения справедливой стоимости

Общие принципы оценки справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

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

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

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

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

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

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

— данные биржевых торговых систем;
— данные внебиржевых торговых систем;
— данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
— данные регулятора рынка ценных бумаг;
— данные Минфина России;
— данные независимых организаций и ассоциаций;
— данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
— данные рейтинговых агентств;

— данные международных организаций;

— информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих Российской Федерации.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг

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

Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк в течение отчетного периода арендовал офисные помещения:

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

Общая сумма арендной платы, признанной в качестве расхода, в отчетном периоде составила 2378 тыс.руб., процентные расходы 3608 тыс.руб., амортизация по основным средствам, полученным в аренду 33850 тыс.руб.

Чистая балансовая стоимость здания на 01.10.2020 составляет 31494 тыс. руб.

Чистая балансовая стоимость офисных помещений на 01.10.2020 составляет 24791 тыс. руб.

Сумма условной арендной платы за арендованное здание, признанной в качестве расходов (переменная часть арендной платы) за 9 месяцев 2020 г. составляет 824 тыс. руб.

Сумма условной арендной платы за арендованные офисные помещения, признанной в качестве расходов (переменная часть арендной платы) за 9 месяцев 2020 г. составляет 688 тыс. руб.

Существенным договором аренды для Банка является договор аренды недвижимого имущества от 01.09.2016 с ИП Рулевым В.М. и ИП Дурмановым Д.Ю. Условная (переменная) арендная плата определяется в соответствии с п. 2.1.2 указанного договора. Преимущественное право заключения договора аренды на новый срок закреплено в п. 9.3 договора аренды от 01.09.2016 в соответствии со ст. 621 ГК РФ.

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

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

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

По состоянию на 01.10.2010 Банк не имеет действующих договоров, которые могут быть квалифицированы в качестве договоров операционной аренды.

4.28. Информация раскрываемая кредитной организацией - арендодателем в отношении договоров финансовой аренды

Информация о переданном в аренду имуществе:

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

Метод амортизации – линейный. Срок полезного использования – 84 месяца. На счете 47701 отражена стоимость вложений в операции финансовой аренды в размере 253 тыс. руб.

Также, банком заключен один договор субаренды помещения, на счете 47701 отражена стоимость вложений в операции финансовой аренды в размере 84 тыс. руб.

Сумма признанных процентных доходов по договору субаренды с ООО «Эстейт-Капитал» в отчетном периоде составила 5 тыс. руб.

Незаработанный финансовый доход (разница между валовыми инвестициями в аренду и чистыми инвестициями в аренду – приведенной стоимостью) по договору субаренды с ООО «Эстейт-Капитал» составляет 9 тыс.руб. Накопленные оценочные резервы на сч. 47702 составляют 17 тыс.руб., корректировка на сч. 47705 отражена в сумме 59 тыс. руб. Негарантированная ликвидационная стоимость договором не определена.

Сумма признанных процентных доходов по договору аренды с ООО ЧОО «Застава-О.М.» в отчетном периоде составила 15 тыс. руб.

Незаработанный финансовый доход (разница между валовыми инвестициями в аренду и чистыми инвестициями в аренду – приведенной стоимостью) по договору субаренды с ООО ЧОО «Застава-О.М.» составляет 26 тыс.руб. Накопленные оценочные резервы на сч. 47702 составляют 3 тыс.руб., корректировка на сч. 47705 составляет 5 тыс. руб. Негарантированная ликвидационная стоимость договором не определена.

Переменная (условная) арендная плата за 9 месяцев 2020 отсутствует.
Прекращенные договора аренды в отчетном периоде отсутствуют.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

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

Компоненты доходов	На 01.10.2020		На 01.10.2019	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Процентные и аналогичные доходы	133 635	19,0	73 735	22,6
Комиссионные доходы	91 208	13,0	48 872	15,0
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0,00	37 117	11,4
Чистые доходы от валютных операций (включая доходы от переоценки счетов в иностранной валюте)	105 733	15,0	94 033	28,9
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	11 727	1,8	278	0,1
Прочие доходы	359 335	51,2	71 709	22,0
Итого доходов (без восстановленных сумм резервов на возможные потери)	**701 638**	**100,0**	**325 744**	**100,0**

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

Компоненты расходов	На 01.10.2020		На 01.10.2019	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Процентные расходы	(73 869)	30,2	(67 756)	27,9
Комиссионные расходы	(25 013)	10,2	(20 964)	8,7
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 413	13,7	0	0,0
Чистые расходы от операций с драгоценными металлами	(0)	0,00	(0)	0,0
Операционные расходы	(179 123)	73,3	(153494)	63,4
Итого расходов (без созданных сумм резервов на возможные потери)	**(244 592)**	**100,0**	**(242214)**	**100,0**

Увеличился объём комиссионных доходов. Увеличение по статье прочие доходы произошло за счет доходов от уступки прав (требований), возникших на основании договора об открытии кредитной линии, а также операций купли–продажи инвестиционных и памятных монет, заметно выросли чистые доходы от операций с драгоценными металлами. Выручка по договору уступки прав составила 282 500 тыс. руб. За отчетный период в сравнении с предыдущим заметно увеличился объем операционных расходов.

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

тыс. руб.

	За 9 месяцев 2020 года	**За 9 месяцев 2019 года**
Чистая прибыль (чистые убытки) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(33413)	37117
Чистая прибыль (чистые убытки) от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистая прибыль (чистые убытки) от финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	(73869)	(67756)
Чистая прибыль (чистые убытки) от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	133635	73735
чистая прибыль (чистые убытки) от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости с учетом резервов на возможные потери	*153727*	*(181425)*

В составе курсовых разниц, признанных Банком в составе прибыли в сумме 105 733 тыс. руб. на отчетную дату, чистые доходы от переоценки иностранной валюты составляют 54 094 тыс. руб., чистые доходы от операций покупки/продажи иностранной валюты составляют 51 639 тыс. руб

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

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

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

5.3. Информация о вознаграждении работникам

Общая сумма вознаграждения работникам, выплаченного в течение отчетного периода составила 87732 тыс. руб. (9 месяцев 2019 г. – 66887 тыс. руб.). Информация о вознаграждении работников по видам выплат представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Вид выплаты	За 9 месяцев 2020 года	За 9 месяцев 2019 года
Заработная плата	35173	44562
Оплата ежегодных отпусков	4898	7490
Премии	47066	14224
Компенсация за неиспользованный отпуск	595	441
Выходное пособие	0	170
Прочие	0	0

5.4. Иная информация к Отчету о финансовых результатах

Существенные иски и претензии в отношении Банка за время текущей деятельности в отчетном периоде и по дату выпуска настоящего годового отчета в судебные органы не

поступали и/или Банку об этом не известно. Расходы по налогу начислялись в соответствии с действующими ставками, сверка с налоговыми органами осуществлялась на регулярной основе.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

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

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

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

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

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

Подробная информация о величине собственных средств (капитала) Банка и об уменьшающих их величину показателях; о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала раскрывается в отдельном отчете «РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ НА 01.10.2020 ГОДА ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ВНЕШНЕТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»)» и соответствующих отчетах «Информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала» на сайте Банка в разделе «Раскрытие регуляторной информации» по адресу https://www.vfbank.ru/page/Raskrytie-reguljatornoj-informacii

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

	01.10.2020г		01.01.2020г	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Собственные средства (капитал) Банка, в том числе:	1 172 093	100.00	946 694	10 0.00
основной капитал, в том числе:	566 262	48.3	534 383	56,45
базовый капитал	566 262	48.3	534 383	56,45
добавочный капитал	0	0.00	0	0,00
дополнительный капитал	605 831	51.7	412 311	43,55

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

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

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

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

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

Дата	Н1.1	Н1.2	Н1.0
01.01.2020	8,842	8,842	15,665
01.02.2020	10,078	10,078	18,201
01.03.2020	10,125	10,125	19,434
01.04.2020	12,183	12,183	24,771
01.05.2020	11,957	11,957	25,304
01.06.2020	11,008	11,008	23,614
01.07.2020	10,034	10,034	21,813
01.08.2020	9,696	9,696	21,933
01.09.2020	11,178	11,178	23,977
01.10.2020	12,009	12,009	24,892
Справочно: минимальное значение, установленное Банком России	*4,500*	*6,000*	*8,000*

6.5. Информация об убытках и суммах восстановления убытков от обесценения по каждому виду активов

	за 9 месяцев 2020г.	за 9 месяцев 2019г.
Ссудная, ссудная и приравненная к ней задолженность, средства, размещенные на корреспондентских счетах, а также начисленные процентные доходы	**-20 028**	**255 135**
создание	95 575	533 504
восстановление	-111 958	-284 700
корректировки резерва до ОКУ	-3 645	6 331
В том числе по начисленным процентным доходам	*-408*	5 781
создание	*109*	11 622
восстановление	*-511*	-5 841
корректировки резерва до ОКУ	*-6*	0
Прочие активы	**645**	**-3 757**
создание	31 681	16 960
восстановление	-31 036	-20 717
корректировки резерва до ОКУ	0	0
Всего обесценение/ восстановление обесценения активов	**-19 383**	**251 378**

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

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

Изменения стоимости инструментов капитала за 9 месяцев 2020 года представлены ниже:

Источники капитала	Данные на 01.10.2020г. (тыс. руб.)	Данные на 01.01.2020г. (тыс. руб.)	Изменение (тыс. руб.)
Уставный капитал	200 000	200 000	0
Прочий совокупный доход	0	0	0
Резервный фонд	0	702	-702
Нераспределенная прибыль	720 091	415 928	304 163
Итого	**920 091**	**616 630**	**303 461**

На собрании участников ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» было принято решение о погашении убытка 2019 года за счет собственных средств (капитала) ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», в том числе за счет резервного фонда в сумме 701 591,72 руб., за счет нераспределённой прибыли в сумме 24 357 651,03 руб. Решение о выплате дивидендов по результатам 2020 года не принималось.

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

8.1. Информация об экономических нормативах

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

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

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

Норматив финансового рычага по Базелю III на 01.10.2020 г. равен 12,22%.

	01.10.2020	01.01.2020	Изменение
Норматив финансового рычага по Базелю III, %	12,22	8,42	3,8

Рост норматива финансового рычага за 9 месяцев 2020 года составил 3,8 п. п. Увеличение норматива связано со снижением величины риска по условным обязательствам на 2 332 759 тыс. руб.

Расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на отчетную дату есть и составляют 3 313 тыс. руб. Расхождения

связаны с применением модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

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

Расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на отчетную дату есть и составляют 3 313 тыс. руб. Расхождения связаны с применением модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

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

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

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

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

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

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

Объем движения денежных средств от операционной деятельности является ключевым показателем эффективности деятельности банка. За 9 месяцев 2020 года в сравнении с 9 месяцами 2019 года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

произошел существенный приток денежных средств на сумму 366986 тыс. руб. по сравнению с притоком в сумме 62901 тыс. руб. за аналогичный период прошлого года за счет увеличения прочих операционных доходов;

произошло снижение притока денежных средств в сумме 51639 тыс. руб. по сравнению с притоком в сумме 115636 тыс. руб. за аналогичный период прошлого года за счет уменьшения объёма доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой;

произошел отток денежных средств на сумму -20991 тыс. руб. по сравнению с притоком в сумме 121599 тыс. руб. за аналогичный период прошлого года за счет оттока средств других кредитных организаций;

произошло снижение оттока денежных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, отток составил -33727 тыс. руб. по сравнению с существенным оттоком в сумме -632574 тыс. руб. за аналогичный период прошлого года.

Всего за отчётный период произошёл прирост денежных средств в сумме 191886 тыс. руб., за соответствующий отчётный период предыдущего года прирост денежных средств составил 128320 тыс. руб.

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

№	Корректировка	Номер статьи
9.4.1	С3.1=-44296: Чистая сумма переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженная на счетах доходов и расходов, на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	1.1.5, 1.2.2
9.4.2	С4.1.1=242944: Сумма резерва на возможные потери по кредитам, списанная в течении отчетного периода в корреспонденции со счетами реализации	1.2.3
9.4.3	С14=10648: Сумма начисленных процентных (купонных) доходов. Корректировка состоит из следующих сумм:	1.1.1
9.4.4	С14.1=-3340: Сумма начисленных процентных доходов по кредитам и прочим размещенным средствам, а также начисленных процентных доходов и начисленного дисконта по учтенным векселям на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	1.2.3
9.4.5	С14.2=13988: Сумма начисленных процентных (купонных) доходов по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	1.2.2
9.4.6	С15=239: Сумма начисленных процентных (купонных) расходов по операциям по привлечению денежных средств и по выпущенным долговым обязательствам на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	1.1.2
9.4.7	С15.1=0: Сумма начисленных процентных (купонных) расходов по операциям по привлечению денежных средств других кредитных организаций на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	1.2.6
9.4.8	С15.2=-352: Сумма начисленных процентных (купонных) расходов по операциям по привлечению денежных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	1.2.7
9.4.9	С15.3=591: Сумма начисленных процентных (купонных) расходов по	1.2.9

	операциям по выпущенным долговым обязательствам на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	
9.4.10	C16=-33: Сумма прочих начисленных доходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	1.1.8, 1.2.4
9.4.11	C17=-4831: Сумма прочих начисленных расходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	1.1.9, 1.2.10
9.4.12	C20=30124: Задолженность за вычетом требований по уплате налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода (значение корректировки равно сумме значений корректировок C20.1 и C20.2)	1.1.10
9.4.13	C20.1=-1039: Задолженность по уплате налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	1.2.10
9.4.14	C20.2=-31163: Требования по возврату излишне уплаченных сумм налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	1.2.4
9.4.15	C22=-262971: Изменение в течение отчетного периода суммы резервов на возможные потери по кредитам	1.2.3
9.4.16	C24.1=880: Изменение за отчетный период суммы резервов на возможные потери по прочим активам	1.2.4
9.4.17	C24.2=-235: Изменение за отчетный период суммы резерва на возможные потери по основным средствам	2.5
9.4.18	C27=332: Балансовая стоимость за вычетом накопленной амортизации по выбывшим в течение отчетного периода основным средствам и нематериальным активам	2.5, 2.6
9.4.19	C28=3344: Амортизационные отчисления за отчетный период по основным средствам и нематериальным активам	1.1.9, 2.5
9.4.20	C30=-37: Значение корректировки равно разнице между значением корректировки C30.1 и значением корректировки C30.2	2.6
9.4.21	C30.1=4: Сумма доходов от реализации основных средств и нематериальных активов	1.1.8
9.4.22	C30.2=41: Сумма расходов от реализации основных средств и нематериальных активов	1.1.9
9.4.23	C33=45358: Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1.1.10
9.4.24	C39=8164: Отложенное налоговое обязательство	1.2.10
9.4.25	C40=-4566: Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	1.2.4
9.4.26	C41=-77: Обязательства по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам	1.1.9, 1.2.10
9.4.27	C42=-32628: Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	1.2.4
9.4.28	CB2=208816: Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.2, 4
9.4.29	CB3=30974: Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по ссудной задолженности	1.2.3, 4

9.4.30	СВ4=3129: Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по прочим активам	1.2.4, 4
9.4.31	СВ6=-20991: Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по средствам других кредитных организаций	1.2.6, 4
9.4.32	СВ7=-269329: Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.2.7, 4
9.4.33	СВ9=-409: Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по выпущенным долговым обязательствам	1.2.9, 4
9.4.34	СВ10=-3008: Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по прочим обязательствам	1.2.10, 4
9.4.35	СА1.1=388: Корректировка амортизированной стоимости ссудной задолженности по процентным доходам	1.2.3, 1.1.1
9.4.36	СА1.2=2906 Корректировка амортизированной стоимости ссудной задолженности по процентным расходам	1.2.3, 1.1.1
9.4.37	СА1.3=4031: Корректировка амортизированной стоимости ссудной задолженности по прочим доходам	1.2.3, 1.1.8
9.4.38	СА1.4=1929: Корректировка амортизированной стоимости ссудной задолженности по прочим расходам	1.2.3, 1.1.9
9.4.39	СА2.2=185: Корректировка амортизированной стоимости по выпущенным долговым обязательствам по процентным расходам	1.2.9, 1.1.2
9.4.40	СА2.3=74: Корректировка амортизированной стоимости по выпущенным долговым обязательствам по процентным доходам	1.2.9, 1.1.8
9.4.41	СА2.4=2: Корректировка амортизированной стоимости по выпущенным долговым обязательствам по прочим расходам	1.2.9, 1.1.9

9.5. Информация о движении денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов

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

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

Денежные средства	На 01.10.2020	На 01.10.2019
	Прирост/отток (тыс. руб.)	Прирост/отток (тыс. руб.)
Денежные средства от операционной деятельности	149 260	147 785
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-62 581	-5 350
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений курсов валют по отношению к рублю	104 912	-14 115

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Система управления и контроля рисками включает в себя следующие уровни:

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

Полномочия Совета директоров Банка:

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

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

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

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

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

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

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

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

– ежегодное рассмотрение отчетов о результатах стресс-тестирования;

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

– рассмотрение информации, подготовленной Службой внутреннего аудита о

выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке;

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

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

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

– определение лимитов деятельности филиалов, представительств;

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

Полномочия Правления Банка:

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

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

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

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

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

– разработка стратегии развития Банка;

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

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

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

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

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

– осуществление контроля за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала в Банке, соблюдением установленных процедур по управлению рисками и капиталом, и их эффективностью, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов путем рассмотрения документов, предоставляемых органами

системы внутреннего контроля и Службой по рискам в соответствии с внутренними документами Банка;

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

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

Полномочия службы по рискам:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Полномочия Службы внутреннего контроля (СВК).

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

– мониторинг эффективности и качества управления регуляторным риском;

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

Полномочия Службы внутреннего аудита (СВА).

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

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

– оценка эффективности СУР и оценка корпоративного управления;

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

Полномочия иных структурных подразделений Банка.

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

Основными целями системы управления рисками Банка являются:

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

Основными задачами Банка в области управления рисками и капиталом являются:

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

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

- обеспечение выполнения единых требований, установленных в Банке, к организации бизнес-процессов управления рисками, в том числе в процессе стратегического и операционного управления Банком, а также обеспечение единой методологии управления рисками;
- обеспечение соответствия (не противоречия) нормативной базы Банка по рискам внутренним нормативным документам Банка;
- увеличение рыночной стоимости Банка за счет совершенствования СУР Банка, а также обеспечения максимальной сохранности и/или приумножения активов и капитала Банка на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- достижение адекватности (приведение в соответствие масштабов и сложности бизнеса Банка к росту эффективности системы управления рисками Банка).

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

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

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

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

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

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

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

Этот процесс управления включает в себя:

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

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

Система внутренней отчетности

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

Для оценки возможного влияния определенного события или изменения экономических условий на финансовое состояние Банка и его способность противостоять таким изменениям, проводится стресс-тестирование рисков. Стресс-тестирование является одним из инструментов измерения риска при оценке жизнестойкости Банка, а также макро и

микроэкономического надзора. Стресс - тесты дополняют традиционный мониторинг показателей достаточности капитала и уровня ликвидности.

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

В соответствии со статьей 11.2 Федерального закона от 02.12.90г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» размер собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией, должен составлять не менее 1 миллиарда рублей. По состоянию на 01.10.2020г размер собственных средств (капитал) Банка составил 1 172 093 тыс. руб.

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

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

Конфиденциальная информация помимо прочего может включать:

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

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

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

конфиденциальной информации и без использования таковой. Конфиденциальная информация не раскрывается для целей настоящей пояснительной информации.

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

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

Подробная информация о принимаемых кредитной организацией рисках раскрывается в отдельном отчете «РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ НА 01.10.2020 ГОДА ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ВНЕШНЕТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»)» на сайте Банка в разделе «Раскрытие регуляторной информации» по адресу https://www.vfbank.ru/page/Raskrytie-reguljatornoj-informacii.

10.2. Кредитный риск

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

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

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

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

Ниже представлена информация о подверженности финансовых активов кредитному риску:

Инструменты, несущие кредитный риск	**01.10.2020**	**01.01.2020**	**Изменения**	
			Сумма (тыс. руб.)	**Структура, %**
Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	3 411	0	3 411	100.0
Средства в кредитных организациях	105 952	25 050	80 902	323.0
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических и физических лиц	124 483	91 259	33 224	36.4
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, имущество, полученное в аренду	68 411	19 466	48 945	251.4
Требования за приобретаемые и реализуемые монеты	550 970	299 152	251 818	84.2
Условные обязательства кредитного характера	1 312 017	3 791 506	-2 479 489	-65.4
Прочие активы	17 440	179 546	-162 106	-90.3

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

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

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

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

- временную стоимость денег;

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

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

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

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

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

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

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,

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

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по

сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- банк существенно реструктурирует задолженность по договору;

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

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

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

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

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

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 9 месяцев 2020 года выглядит следующим образом:

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки:	по ссудной и приравненной к ней задолженности	по прочим активам	по условным обязательствам кредитного характера	Итого
По состоянию на 01.01.2020 г.	352 943	4 320	11 583	368 846
в том числе резерв сформированный в соответствии с 590-П и 611-П	*349 844*	*4 320*	*70 656*	*424 820*
По состоянию на 01.10.2020 г.	89 972	4 965	9 602	104 539
в том числе резерв сформированный в соответствии с 590-П и 611-П	*90 518*	*4 965*	*185 801*	*281 284*
Изменение за отчетный период, тыс. руб.	-262 971	645	-1 981	-264 307
Изменение за отчетный период, %	-74.5	14.9	-17.1	-71.7

В связи с применением различных методических подходов к оценке уровня кредитного риска в соответствии с положениями Банка России и требованиями международных стандартов финансовой отчётности по состоянию на 01.10.2020 г. объем сформированных резервов на возможные потери существенно отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

- оцениваемые на индивидуальной основе;

- оцениваемые на групповой (портфельной) основе.

На индивидуальной основе Банк оценивает:

а) кредиты клиентов;

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

в) учтенные векселя;

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

На групповой (портфельной) основе Банк оценивает:

а) банковские гарантии;

б) дебиторскую задолженность контрагентов.

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

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

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

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

Показатели	**Ожидаемые кредитные убытки, тыс. руб.**		**Изменение**	
	01.10.2020	**01.01.2020**	**Сумма, тыс. руб.**	**Структура, %**
Оценочный резерв под убытки, рассчитываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	16 221	20 143	3 922	19.47
Оценочный резерв под убытки, рассчитываемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания	656	1 447	791	54.66
Оценочный резерв под убытки по финансовым инструментам, признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами	82 697	342 936	260 239	75.89
Оценочный резерв по приобретенным обесцененным финансовым активам или финансовым активам, признанным обесценными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них	0	0	0	0.00
итого	**99 574**	**364 526**	**264 952**	**72.68**

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

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

оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в результате прекращения признания активов в течение периода;

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

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

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

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в отдельном отчете «РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ НА 01.10.2020 ГОДА ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ВНЕШНЕТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»)» на сайте Банка в разделе «Раскрытие регуляторной информации» по адресу https://www.vfbank.ru/page/Raskrytie-reguljatornoj-informacii.

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

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

Информация о полученном в залог обеспечении представлена ниже:

Вид обеспечения	01.10.2020	01.01.2020	Изменение	
			Сумма, тыс. руб.	Структура, %
Гарантийные депозиты	0	0	0	0.00
Транспортные средства	14 329	26 091	-11 762	45.08
Ценные бумаги	24 273	0	24 273	0.00
Недвижимость и земельные участки	23 622	126 229	-102 607	81.29
Оборудование	6 055	122 576	-116 521	95.06
Прочее	1 747	8 464	-6 717	79.36
Поручительства	679 546	1 720 156	-1 040 610	60.50
итого	749 572	2 003 516	-1 253 944	62.59

По состоянию на 01.10.2020 г. снижение кредитного риска за счет полученного обеспечения, в том числе и по кредитно-обесцененным финансовым активам не производилось.

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

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

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

п/п	Наименование показателя	Всего, (тыс. руб.)	Доля, (%)	Ссудная задолженность, (тыс. руб.)	Обязательства кредитного характера, (тыс. руб.)
1.	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	680 452	19.91	103 783	576 669
2.	Строительство зданий	578 025	16.91	44 159	533 866
3.	Производство напитков	362 002	10.59	5 027	356 975
4.	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	292 916	8.57	2 815	290 101
5.	Строительство инженерных сооружений	243 010	7.11	184	242 826
6.	Работы строительные специализированные	177 243	5.19	3 973	173 270
7.	Операции с недвижимым имуществом	156 800	4.59	2 246	154 554
8.	Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	139 303	4.08	291	139 012
9.	Научные исследования и разработки	118 711	3.47	4	118 707
10.	Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	78 800	2.31	4 506	7494

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

п/п	Наименование показателя	Всего, (тыс. руб.)	Доля, (%)	Ссудная задолженность, (тыс. руб.)	Обязательства кредитного характера, (тыс. руб.)
1.	Город Москва столица Российской Федерации город федерального значения	1 615 540	46.95	74 403	1 541 137
2.	Краснодарский край	335 932	9.76	10 325	325 607
3.	Московская область	285 324	8.29	2 954	28 2370
4.	Вологодская область	217 713	6.33	50	217 663
5.	Город Санкт-Петербург город федерального значения	207 151	6.02	4 059	203 092
6.	Свердловская область	177 905	5.17	95 417	82 488
7.	Республика Крым	82 719	2.40	1 132	81 587
8.	Ростовская область	56 669	1.65	11 342	45 327
9.	Ставропольский край	49 990	1.45	3 260	46 730
10.	Ленинградская область	48 007	1.40	0	4807

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

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

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

По состоянию на 01.10.2020 года учтенных векселей; денежных требований по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); требований по сделкам по приобретению права требования; требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов); требований по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг; требований лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга) и ценных бумаг с просроченными сроками погашения Банк в своих активах не имеет.

Кредитный риск на основе внутренних рейтингов.

По состоянию на 01.10.2020 Банк не обращался с ходатайством о получении разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества, в связи с тем, что значение показателя «Всего активов» составляет менее 500 млрд. руб.

Кредитный риск контрагента.

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

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

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

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

Ограничение кредитного риска контрагента осуществляется путем установления лимитов.

10.3. Рыночный риск

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

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

Рыночный риск включает в себя:

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

тыс. руб.

№ п.п.	Наименование показателя	На 01.10.2020	На 01.01.2020	Изменение (гр.3-гр.4)	На 01.10.2019	Изменение (гр.3-гр.6)
1	2	3	4	5	6	7
1.	Рыночный риск, (РР)	**1 922 044**	**1 044 007**	878 037	**1 535 583**	386 462
2.	Процентный риск, (ПР = ОПР + СПР)	142 883	78 315	64 569	117 358	25 525
2.1	Общий процентный риск, (ОПР)	33 895	17 111	16 785	30 438	3 458
2.2	Специальный процентный риск, (СПР)	108 988	61 204	47 784	86 921	22 067
3.	Фондовый риск, (ФР)	0	0	0	0	0
4.	Валютный риск, (ВР)	7 338	4 688	2 650	4 959	2 379
5.	Товарный риск, (ТР)	3 542	517	3 024	529	3 013
5.1	Основной товарный риск (ОТР)	2 951	431	2 520	441	2 510
5.2	Дополнительный товарный риск (ДТР)	591	86	505	88	503

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

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

Товары, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота)	Рублевый эквивалент открытых позиций, (тыс. руб.)	Величина основного товарного риска по позициям (ОТР), (тыс. руб.)	Величина дополнительного товарного риска по позициям (ДТР), (тыс. руб.)	Величина товарного риска (ТР), (тыс. руб.)
ДМ - Серебро	19 676	2 951	591	3 542

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

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

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

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

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

Контроль соблюдения установленных лимитов производится на ежедневной основе.

Структура финансовых активов, предназначенных для торговли.

тыс. руб.

Финансовые активы, предназначенные для торговли	На 01 октября 2020 года	На 01 января 2020 года
Облигации иностранных государств и иностранных центральных банков	226 907	-
Облигации прочих резидентов (корпоративные облигации)	556 556	403 254
Облигации прочих нерезидентов (корпоративные еврооблигации)	558 252	256 540
Облигации кредитных организаций - резидентов;	-	106 541
Итого:	1 341 715	766 335

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

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

тыс. руб.

	На 01 октября 2020 года	На 01 января 2020 года
Влияние на чистую прибыль и капитал при изменении процентной ставки на 100 базисных пунктов	51 810	20 827

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

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

На 01.10.2020г. размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, поскольку процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка превышает 2 процента. В отчетном периоде Банк не допускал превышения лимита открытой валютной позиции и балансирующей позиции в рублях, установленного Банком России.

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

тыс. руб.

Изменение курса иностранной валюты, золота	На 01 октября 2020 года	На 01 января 2020 года
Рост курса евро по отношению к рублю (на 30%)	-3 219	- 600
Падение курса евро по отношению к рублю (на 30%)	3 219	600
Рост курса доллара США по отношению к рублю (на 30%)	12 865	14 680
Падение курса доллара США по отношению к рублю (на 30%)	-12 865	-14 680
Рост курса золота (на 30%)	17 387	2 407
Падение курса золота (на 30%)	-17 387	-2 407
Рост курсов прочих валют (швейцарский франк, китайский юань, фунт стерлингов) по отношению к рублю (на 30%)	1 400	1 096
Падение курсов прочих валют (швейцарский франк, китайский юань, фунт стерлингов) по отношению к рублю (на 30%)	-1 400	-1 096

10.4. Операционный риск

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

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

- сумма несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- утрата или повреждение материальных активов, сумма не подлежит взысканию;
- количество фактов нарушений законодательства при проведении операций, выявленных самим Банком;
- сумма штрафов, оплаченных по результатам проверок внешних органов контроля;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем;
- разница размеров сумм судебных исков, по которым произведены выплаты в пользу Банка и Банком (кроме исков по выданным Банком кредитам).

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- резервное копирование информации;
- разграничение доступа к информации;
- выбор основного и резервного провайдеров для осуществления ДБО клиентов;
- мониторинг функционирования и выполнения договорных условий провайдерами;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- страхование здания и иного имущество, сотрудников банка, носителей информации и саму информацию;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

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

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

тыс. руб.

Доходы, используемые для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска	2017 год	2018 год	2019 год
1. Чистые процентные доходы	112 574	116 358	7 985
2. Чистые непроцентные доходы:	220 345	253 674	255 336
Итого:	**332 919**	**370 032**	**263 321**

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

порядке расчета размера операционного риска» от 03.09.2018 г. №652-П. Размер операционного риска в 2020 году составил 48 314 тыс. руб.

10.5. Риск инвестиций в долговые инструменты

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

10.6. Риск инвестиций в долевые инструменты

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

10.7. Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

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

Источниками процентного риска являются:

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

В качестве основного метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов

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

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

Наименование / Дата	01.10.2020г	01.01.2020г	01.10.2020г	01.01.2020г
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %			21,813	15,665
Валюта: **Российские рубли**				
Наименование	Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.		Норматива достаточности капитала Н1.0,%	
Изменение чистого процентного дохода при увеличении ставки + 400 базисных пунктов	-11 321	-2 845	24.652	15.618
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставки - 400 базисных пунктов	11 321	2 845	25.133	15.712
Валюта: **Доллары США**				
Наименование	Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.		Норматива достаточности капитала Н1.0, %	
Изменение чистого процентного дохода при увеличении ставки + 400 базисных пунктов	-1 438	-1 384	24.862	15.642
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставки - 400 базисных пунктов	1 438	1 384	24.923	15.688
Валюта: **Евро**				
Наименование	Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.		Норматива достаточности капитала Н1.0, %	
Изменение чистого процентного дохода при увеличении ставки + 400 базисных пунктов	-503	- 321	24.882	15.660
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставки - 400 базисных пунктов	503	321	24.903	15.670
Валюта: **Совокупно по всем валютам**				
Наименование	Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.		Норматива достаточности капитала Н1.0, %	
Изменение чистого процентного дохода при увеличении ставки + 400 базисных пунктов	-13 298	- 4 623	24.610	15.588
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставки - 400 базисных пунктов	13 298	4 623	25.175	15.741

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

10.8. Риск ликвидности

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

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

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

- Совет директоров Банка, к вопросам его компетенции относятся определение приоритетных направлений, обеспечение создания организационной структуры, утверждение методик измерения (оценки) риска ликвидности, контроль и оценка эффективности управления риском ликвидности;

- Правление Банка, к вопросам его компетенции относятся разработка и проведение политики по управлению ликвидностью, определение полномочий подразделений, назначение ответственных по вопросам управления активами и пассивами Банка, организации и ведения расчетов, других банковских операций и сделок, утверждение условий привлечения и размещения средств, принятие решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью;

- Департамент казначейства, к вопросам его компетенции относятся решение вопросов по оперативному регулированию ликвидности, анализ, прогнозирование и планирование потребности подразделений в ресурсах путем составления платежного календаря, организация работы по составлению прогноза ликвидности, обеспечение достаточности денежных средств на корреспондентских счетах ностро для осуществления платежей и поддержания платежной позиции Банка;

- Управление кредитованием осуществляет управление кредитным портфелем Банка в пределах своих полномочий и несет ответственность за обеспечение качества ссуд, информирует Департамент казначейства о планируемых погашениях ссудной задолженности и готовых к реализации кредитных проектах, потенциальной угрозе невыполнения обязательств заемщиками Банка;

- Операционное управление осуществляет управление депозитным портфелем Банка в пределах своих полномочий, информирует Департамент казначейства о состоянии корсчета, об ожидаемых платежах, об остатках в кассе и на счетах клиентов, ожидаемых кассовых операциях;

- Служба по рискам, к вопросам её компетенции относятся ведение базы данных обо всех факторах, оказывающих влияние на уровень риска ликвидности Банка, предложения о минимизации риска ликвидности, составление управленческой отчетности;

- Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за соблюдением предусмотренных процедур по управлению ликвидностью.

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

В основе возникновения риска ликвидности могут лежать как внешние, так и внутренние факторы. К внешним относятся факторы, которые возникают вне Банка, однако в силу масштабности и одновременности могут повлечь проблемы и внутри его, как-то: изменение политико-экономической ситуации в стране (включая регулирование банковской деятельности государственными органами), утрата доверия к банковской системе, выражающаяся в оттоке вкладов и депозитов, проявления кредитного риска (неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение заемщиками финансовых обязательств перед Банком). Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка, это несовпадение сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям, несоответствие фактических значений обязательных нормативов ликвидности значениям, установленным Инструкцией №199-И, значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов, потеря репутации Банка, концентрация обязательств Банка (зависимость в плане привлечения депозитов и кредитов от одного рынка или небольшого числа партнеров), концентрация кредитного риска, т.е. сосредоточение большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков.

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

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

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

Анализ инструментов для поддержания ликвидности представлен в таблице ниже.

тыс. руб.

Наименование актива	Балансовая стоимость на 01.10.2020г	Балансовая стоимость на 01.01.2020г
Депозит в Банке России	280 000	460 000
Облигации иностранных государств и иностранных центральных банков	226 907	-
Облигации прочих резидентов (корпоративные облигации)	556 556	403 254
Облигации прочих нерезидентов (корпоративные еврооблигации)	558 252	256 540
Облигации кредитных организаций - резидентов;	-	106 541
Итого:	1 621 715	1 226 335

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

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

Нормативы ликвидности	Предельные значения	Фактические значения нормативов ликвидности за последние шесть месяцев, в процентах					
		На 01.10.20г	На 01.09.20г	На 01.08.20г	На 01.07.20г	На 01.06.20г	На 01.05.20г
Н2- норматив мгновенной ликвидности	Минимум 15%	**172.879**	**141.391**	**135.699**	**152.334**	**139.816**	**174.580**
Н3- норматив текущей ликвидности	Минимум 50%	**199.122**	**176.172**	**154.640**	**147.114**	**151.029**	**180.285**
Н4 - норматив долгосрочной ликвидности	Максимум 120%	**0.000**	**0.023**	**0.052**	**0.104**	**0.136**	**0.180**

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

Система внутренних отчетов Банка по риску ликвидности:

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

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

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

10.9. Правовой риск

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

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

10.10. Репутационный риск

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

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

10.11. Региональный риск

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

10.12. Стратегический риск

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

10.13. Регуляторный риск

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

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

11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

11.1. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

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

Инсайдерам Банка в отчетном периоде предоставлялись кредиты и гарантии. Информация по данной категории сделок по состоянию на 01.10.2020 представлена в таблице:

тыс.руб.

Кредитные требования	Резерв по кредитным требованиям	УОКХ				Величина кредитного риска	
		Гарантии	Резерв по гарантиям	Неиспользо-ванные лимиты	Резерв по неиспользо-ванным лимитам	по требованиям кредитного характера	по УОКХ
4 799,40	0,00	0,00	0,00	643,50	0,00	4 799,00	64,00
0,00	0,00	1 069,40	16,00	0,00	0,00	0,00	448,00
162,00	81,00	0,00	0,00	210,00	105,00	81,00	0,00
8 080,30	0,00	0,00	0,00	6 350,00	0,00	8 080,00	635,00
1 477,20	738,6	0,00	0,00	0,00	0,00	739,00	0,00
14 518,90	**819,60**	**1069,40**	**16,00**	**7 203,50**	**105,00**	**13 699,00**	**1 147,00**

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

На 01.10.2020 года Банк не имеет обязательств по взаиморасчетам по данной категории лиц.

11.2. Перечень совершенных Банком в отчетном году крупных сделок

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитный продукт	Кредит	
Сумма кредита	4 848 200,00 (Четыре миллиона восемьсот сорок восемь тысяч двести) рублей 00 копеек	
Срок кредитования	по 22.07.2021г. включительно	
График погашения	Дата платежа	Сумма платежа (рубль)
	31 августа 2020	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)
	30 сентября 2020	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)
	30 октября 2020	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)
	30 ноября 2020	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)
	31 декабря 2020	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)

	29 января 2021	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)
	26 февраля 2021	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)
	31 марта 2021	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)
	30 апреля 2021	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)
	31 мая 2021	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)
	30 июня 2021	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)
	22 июля 2021	404 024 (Четыреста четыре тысячи двадцать четыре)
Процентная ставка	Ключевая ставка ЦБ РФ, увеличенная на 3 процентных пункта процентов годовых	
Цель кредитования	Приобретение инвестиционных монет из драгоценных металлов	
Обеспечение	драгоценные монеты, принадлежащие Ховруну Денису Владимировичу на праве собственности в количестве 180 шт., залоговой стоимостью 5 914 588,68 (Пять миллионов девятьсот четырнадцать тысяч пятьсот восемьдесят восемь) рублей 68 копеек	

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

Кредитный продукт	Кредит	
Сумма кредита	4 848 200,00 (Четыре миллиона восемьсот сорок восемь тысяч двести) рублей 00 копеек	
Срок кредитования	по 22.07.2021г. включительно	
График погашения	Дата платежа	Сумма платежа (рубль)
	31 августа 2020	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)
	30 сентября 2020	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)
	30 октября 2020	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)
	30 ноября 2020	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)
	31 декабря 2020	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)
	29 января 2021	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)
	26 февраля 2021	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)
	31 марта 2021	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)
	30 апреля 2021	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)
	31 мая 2021	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)
	30 июня 2021	404 016 (Четыреста четыре тысячи шестнадцать)
	22 июля 2021	404 024 (Четыреста четыре тысячи двадцать четыре)
Процентная ставка	Ключевая ставка ЦБ РФ, увеличенная на 3 процентных пункта процентов годовых	
Цель кредитования	Приобретение инвестиционных монет из драгоценных металлов	
Обеспечение	драгоценные монеты, принадлежащие Ховруну Денису Владимировичу на праве собственности в количестве 180 шт., залоговой стоимостью 5 914 588,68 (Пять миллионов девятьсот четырнадцать тысяч пятьсот восемьдесят восемь) рублей 68 копеек	

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

Кредитный продукт	кредит	
Сумма кредита	1 731 500,00 (Один миллион семьсот тридцать одна тысяча пятьсот) рублей 00 копеек	
Срок кредитования	по 22.07.2021г. включительно	
График погашения	Дата платежа	Сумма платежа (рубль)
	31 августа 2020	144 300 (Сто сорок четыре тысячи триста)

	30 сентября 2020	144 300 (Сто сорок четыре тысячи триста)
	30 октября 2020	144 300 (Сто сорок четыре тысячи триста)
	30 ноября 2020	144 300 (Сто сорок четыре тысячи триста)
	31 декабря 2020	144 300 (Сто сорок четыре тысячи триста)
	29 января 2021	144 300 (Сто сорок четыре тысячи триста)
	26 февраля 2021	144 300 (Сто сорок четыре тысячи триста)
	31 марта 2021	144 300 (Сто сорок четыре тысячи триста)
	30 апреля 2021	144 300 (Сто сорок четыре тысячи триста)
	31 мая 2021	144 300 (Сто сорок четыре тысячи триста)
	30 июня 2021	144 300 (Сто сорок четыре тысячи триста)
	22 июля 2021	144 200 (Сто сорок четыре тысячи двести)
Процентная ставка	Ключевая ставка ЦБ РФ, увеличенная на 3 процентных пункта процентов годовых	
Цель кредитования	Приобретение инвестиционных монет из драгоценных металлов	
Обеспечение	инвестиционных монет из драгоценных металлов, принадлежащие Коломыцу Андрею Сергеевичу на праве собственности в количестве 63 шт., залоговой стоимостью 2 104 955,24 (Два миллиона сто четыре тысячи девятьсот пятьдесят пять) рублей 24 копейки	

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

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

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

Кредитный продукт	кредитная линия с лимитом задолженности
Сумма лимита	6 350 000,00 (Шесть миллионов триста пятьдесят тысяч) рублей
Срок кредитования	12 месяцев
Срок (график) использования кредитной линии	12 месяцев
Период доступности кредитных средств	12 месяцев
График предоставления траншей	без графика в рамках открытой кредитной линии
График погашения траншей	без графика в рамках открытой кредитной линии
Процентная ставка	ключевая ставка ЦБ плюс 4 процентных пункта процентов годовых
Цель кредитования	Неотложные нужды
Обеспечение	Заклад монет из драгоценных металлов по оценочной стоимости на 04.08.2020г. - 8 342 279,49 (Восемь миллионов триста сорок две тысячи двести семьдесят девять) рублей 49 копеек

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

Кредитный продукт	Безотзывная банковская гарантия
Сумма гарантии	826542.44 (Восемьсот двадцать шесть тысяч пятьсот сорок два) рубля 44 копейки
Бенефициар	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ

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

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

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

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

Кредитный продукт	Безотзывная банковская гарантия
Сумма гарантии	826542.44 (Восемьсот двадцать шесть тысяч пятьсот сорок два) рубля 44 копейки
Бенефициар	ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "ПРОИЗВОДСТВЕННОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ "МАЯК" (ИНН 7422000795)
Срок действия гарантии	с даты выдачи и по 18.09.2020 включительно
Вознаграждение[1]	5 100 (Пять тысяч сто рублей) 00 копеек
Комиссии	В соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент подписания кредитного договора (по комиссиям, которые указываются в договоре) либо на момент оказания услуги
Цель получения банковской гарантии	Обеспечение исполнения заявки на участие в открытом аукционе в электронной форме на право заключения Договора на поставку бензина неэтилированного марки АИ-92-К5 в соответствии с требованиями Федерального закона №223-ФЗ от 18.07.2011г. «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»
Обеспечение	Обеспечение отсутствует

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

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

- Положение о системе оплаты труда ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утверждено решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 29.06.2018 № 29062018);
- Положение об оплате труда и материальном стимулировании работников ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утверждено решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 21.09.2015 № 21092015);
- Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утвержден решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 25.03.2020 № 25032020);
- Положение о порядке определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утверждено решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 21.09.2015 № 21092015);
- Порядок определения размера, форм и начислений стимулирующих и компенсационных выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, связанных с результатами их деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утвержден решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 31.07.2020 № 31072020).

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

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

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

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

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

В течение 9 месяцев 2020 года Советом директоров Банка проведено 26 заседаний, на которых рассматривались вопросы, касающиеся системы оплаты труда.

Вознаграждение членам Совета директоров за 9 месяцев 2020 г за выполнение ими данных обязанностей не выплачивалось.

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

Независимая оценка системы оплаты труда Банка проводится ООО «Национальное агентство аудита». По результатам независимой оценки действующей системы оплаты труда в Банке, проведенной в рамках ежегодного обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности за 2019 год, внешним аудитором ООО «Национальное Агентство Аудита» существенных нарушений не выявлено.

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

Система оплаты труда работников Банка включает в себя следующие составляющие:

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

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

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

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

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

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

Перечень работников, принимающих риски утверждается приказом Председателя Правления Банка, который может быть пересмотрен Советом директоров Банка. По состоянию на 01.10.2020 численность работников Банка, осуществляющих функции принятия рисков составляет 11 человек, в том числе:

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

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

Базовыми принципами формирования системы оплаты труда работников Банка являются:

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

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

При оценке результатов работы работников Банка используются следующие ключевые показатели:

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

При отсутствии премиального фонда премия работникам не выплачивается.

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

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

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

31.07.2020 г. Советом директоров проведено заседание по вопросу Утверждения новой редакции «Порядка определения размера, форм и начислений стимулирующих и компенсационных выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, связанных с результатами их деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», подготовленная руководителем Службы внутреннего контроля по результатам проведенного мониторинга и оценки системы оплаты труда в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за 2019 год, и введена в действие с 31.07.2020.

Работниками, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в Банке по состоянию на 01.10.2020 являются 5 человек.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В отчётном периоде за 2019 год, а также за предыдущие года членам исполнительных органов за выполнение ими данных обязанностей стимулирующие выплаты не производились.

Оценка работников, принимающих риски, за исключением работников Департамента казначейства, Отдела ценных бумаг и Управления развития розничных продуктов, осуществляется на основании ежегодных расчетов, предоставленных Планово-экономическим отделом Банка (выполнение плана по чистой прибыли, выполнение показателей групп доходности и качества активов) не позднее 15 марта года, следующего за отчетным. Результаты оценки утверждаются Советом директоров Банка.

Оценка работников Департамента казначейства, принимающих риски, осуществляется ежемесячно не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным на основании

ежемесячных расчетов, предоставленных Планово-экономическим отделом Банка. Результаты оценки утверждаются Советом директоров Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Компенсационные выплаты представляют собой доплаты и надбавки за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, а также иные выплаты компенсационного характера (далее – компенсационные выплаты).Порядок выплаты нефиксированной части оплаты труда по итогам деятельности работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, а также показатели для определения размера нефиксированной части оплаты труда, определены в «Порядке определения размера, форм и начислений стимулирующих и компенсационных выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками,

связанных с результатами их деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», утвержденным Советом директоров 31.07.2020, протокол № 31072020.

Информация о размере вознаграждений, в том числе фиксированных и отсроченных вознаграждений за 9 месяцев 2020 г представлена в таблицах:

Таблица 1 Информация о размере вознаграждений

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	4	7
2		Всего вознаграждений, из них:	3197	28748
3		денежные средства, всего, из них:	3197	6051
4		отсроченные (рассроченные)	0	0
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
6		отсроченные (рассроченные)	0	0
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
8		отсроченные (рассроченные)	0	0
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	0	5
10		Всего вознаграждений, из них:	0	22697
11		денежные средства, всего, из них:	0	22697
12		отсроченные (рассроченные)	0	0
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
14		отсроченные (рассроченные)	0	0
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
16		отсроченные (рассроченные)	0	0
	Итого вознаграждений		3197	28748

В течение 9 месяцев 2020 года выплат нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов не осуществлялось.

Таблица 2 Информация о фиксированных вознаграждениях

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

В течение 9 месяцев 2020 года выплат стимулирующих выплат при приеме на работу, гарантированных премий не осуществлялось.

Таблица 3 Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

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

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

Отсроченные вознаграждения в течение 9 месяцев 2020 года не начислялись и не выплачивались, отсрочка (рассрочка) выплат и их последующая корректировка отсутствовали.

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

13. Дата и наименование органа, утвердившего отчетность к выпуску

Пояснительная информация в составе промежуточной отчетности в печатных средствах массовой информации не публикуется. Пояснительная информация в составе Промежуточной отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.vfbank.ru, в течение 30 рабочих дней после наступления отчетной даты.

Отчетность подписана 09.11.2020

Заместитель Председателя Правления **Пиликин А.А.**

Заместитель главного бухгалтера **Смирнова А.В.**