

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2016 ГОДА

## ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ВНЕШНЕТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»)

#### Содержание

1. Общая информация о Банке	5
2. Краткая характеристика деятельности Банка	6
2.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка (бизнес -	
линий)	6
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на	
финансовые результаты деятельности Банка	
2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о	
распределении чистой прибыли	8
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	8
3.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в	
разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России	
(кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных	
организациях Российской Федерации и иных странах	8
3.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по	
справедливой стоимости через прибыль или убыток	9
3.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней	
задолженности	10
3.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и	
долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи	11
3.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние,	
зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому	
виду вложений и доли собственности	12
3.6. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи,	
переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги,	
предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа,	
с указанием процентных ставок и сроков погашения	12
3.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до	
погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в	
разрезе видов ценных бумаг	12
3.8. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве	
обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их	
обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в	
качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных	
организаций и прочим заемным средствам	12
3.9. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение	
первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на	
возможные потери	13
3.10. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств,	
нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой	



в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов 13 3.11. 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 3.12. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) и 3.13. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств 14 3.14. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в 3.16. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг и отдельных ценных бумаг......15 4. 4.1. Информация об убытках и суммах восстановления по каждому виду активов......15 4.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу......16 4.3. 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам......17 Информация о политике и процедурах в области управления капиталом, 5.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала и подходах кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности ......18 Информация об изменениях в области, применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу......21 5.4. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу 5.5. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов 22 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о 6. 6.1. 6.2. Информация о существенных изменениях показателя финансового рычага и его Информация о существенных расхождениях между размером активов, 6.3. определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых 7.



/.1.	информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов,	
	цихся у кредитной организации, но недоступных для использования	23
7.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не	
гребуі	ощих использования денежных средств	23
7.3.	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием	
имеюі	цихся ограничений по их использованию	24
7.4.	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных	
303M0	жностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для	
подде	ржания операционных возможностей	24
7.5.	Информация о движении денежных средствах в разрезе хозяйственных	
сегмен	НТОВ	26
3.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их	
оценк	и, управления рисками и капиталом	26
3.1.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их	
выявл	ения, измерения, мониторинга и контроля	26
3.2.	Кредитный риск	30
3.3.	Рыночный риск	
3.4.	Операционный риск	34
3.5.	Риск инвестиций в долговые инструменты	35
3.6.	Риск инвестиций в долевые инструменты	35
3.7.	Процентный риск банковского портфеля	35
8.8.	Риск ликвидности	37
3.9.	Правовой риск	39
3.10.	Репутационный риск	
3.11.	Региональный риск	
3.12.	Стратегический риск	39
9.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	39
9.1.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонам	39
9.2.	Перечень совершенных Банком в отчетном году крупных сделок	
9.3.	Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, в совершении которых	
имела	сь заинтересованность	40
10.	Информация о системе оплаты труда	41
11.	Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску	42



Данная пояснительная информация является составной частью промежуточной отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за 9 месяцев 2016 года, подготовленной в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Центрального банка Российской Федерации от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее — годовая отчетность).

В состав настоящей пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», произошедших с даты составления годовой отчетности за 2015 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 2016 года имеет указание на относящуюся к ней сопроводительную информацию в пояснениях. Отсутствие пояснений к той или иной статье отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за 9 месяцев 2016 года свидетельствует об отсутствии существенного влияния данной статьи промежуточной отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за 9 месяцев 2016 года для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», произошедших с даты составления годовой отчетности за 2015 год.



#### 1. Общая информация о Банке

Полное фирменное	Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий						
наименование	банк внешнеторгового финансирования»						
Сокращенное	ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»						
наименование							
Регистрационный номер,	3173, 05 декабря 1994г.						
дата регистрации Банком							
России							
Основной	1020500003919, 24 декабря 2002						
государственный							
регистрационный номер							
ИНН	0541016015						
Лицензии	№ 3173 от 11.03.2013 на осуществление банковских операций						
	со средствами в рублях и иностранной валюте (без права						
	привлечения во вклады денежных средств физических лиц);						
	№ 3173 от 11.03.2013 на привлечение во вклады денежных						
	средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.						
Участие в системе	Регистрационный номер 610 от 10.02.2005						
страхования вкладов							

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.

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

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

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

По состоянию на 01.10.2016 Банк имеет два обособленных подразделения: Кредитнокассовый офис «Центральный» Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования» в г. Москве, сокращённое наименование: ККО «Центральный» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в г. Москве, и Кредитно-кассовый офис «Вологодский» Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк внешнеторгового финансирования» в г. Вологде, сокращенное наименование: ККО «Вологодский» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в г. Вологде.

ККО «Центральный» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в г. Москве открыт в соответствии с решением Совета директоров Банка (протокол от 12.01.2015 № 12012015) по адресу: 115184, Российская Федерация, г. Москва, Руновский переулок, дом № 6, строение 2. ККО



«Вологодский» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в г. Вологде открыт в соответствии с решением Совета директоров Банка (протокол заседания Совета директоров от 01.03.2016 № 01032016) по адресу: 160000, г. Вологда, ул. Зосимовская, д.47.

Отчетным периодом промежуточной отчетности являются 9 месяцев 2016 года — с 1 января по 30 сентября включительно. Данная промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В отчетности Банка все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Единица измерения показателей отчетности тысячи рублей (далее — тыс. руб.).

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

#### 2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

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

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

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

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

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

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

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, преимущественно в Краснодарском крае и в г. Москве.

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Номер	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:	2 372 233	100,00%	2 082 554	100,00%	289 679
1.2.	Средства в кредитных организациях	139 197	5,87%	241 917	11,62%	-102 720
1.3.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	426 708	17,99%	15 067	0,72%	411 641
1.4.	Чистая ссудная задолженность	669 296	28,21%	708 149	34,00%	-38 853
1.5.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	899 127	37,90%	874 344	41,98%	24 783
1.6.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20 188	0,85%	15 795	0,76%	4 393
2	Всего обязательств, в том числе:	1 903 422	100,00%	1 689 974	100,00%	354 283
2.1.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 744 591	91,66%	1 626 950	96,27%	117 641
2.2.	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	732 253	38,47%	444937	26,33%	287 319
2.3.	Выпущенные долговые обязательства	45 952	2,41%	13 812	0,82%	32 140
2.4.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	84 376	4,43%	31 547	1,87%	52 829

В течение отчетного периода на постоянной основе проводилась работа по привлечению в Банк новых клиентов на обслуживание.



На 01.10.2016 г. в Банке на обслуживании находится 1445 клиентов, в том числе 274 юридических и 1171 физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей).

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за отчётный период оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц; размещение средств в кредитных организациях, операции с иностранной валютой и выдача банковских гарантий. Финансовый результат за 9 месяцев 2016 года в разрезе совершаемых Банком операций представлен в отчете о финансовых результатах. Прибыль за 9 месяцев 2016 года, полученная Банком после налогообложения, составила 9 496 тыс.руб.

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

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

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

На годовом общем собрании участников (Протокол №19042016 от 19.04.2016г.) было принято решение оставить прибыль в сумме 7 009,9 тыс.руб., полученную по итогам 2015 года, в распоряжении банка в составе нераспределенной прибыли.

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

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

Информация о денежных средствах и их эквивалентах:

	На 01.10	.2016	На 01.01.2016		
Денежные средства и их эквиваленты	Сумма, тыс.руб.	Доля, %	Сумма, тыс.руб.	Доля, %	
Наличные средства в кассе	130 708	40,3	14 336	16,5	
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	54 525	16,8	67 627	7,1	
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	139 197	42,9	241 917	76,3	
Итого денежных средств и их эквивалентов	324 430	100,0	323 880	100,0	

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

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



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

При составлении представленной промежуточной отчетности Банка корректировки состава денежных средств и их эквивалентов в связи с ограничениями их использования не производились.

## 3.2. 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. Портфель подобных бумаг представлен облигациями различного рода эмитентов. В нем присутствуют облигации федерального займа и займов субъектов федерации, а также бумаги выпущенные российскими кредитными и некредитными организациями. Помимо перечисленных эмитентов присутствуют также организации нерезиденты.

Подробная информация по вышеуказанным вложениям на 01.10.2016 представлена в таблице:

Эмитент	Вид ценной бумаги	Код ISIN ценной бумаги	Валюта ценной бумаги	Страна эмитента	Дата погашения	Справедли- вая сторимость, тыс.руб.	ПКД, тыс. руб.
Минфин России	Облигации	RU000A0JWM07	RUB	Россия	16.09.2026	49 075	21
Минфин Нижегородской области	Облигации	RU000A0JWLD0	RUB	Россия	22.06.2023	26 462	702
Минфин Республики Мордовия	Облигации	RU000A0JVV49	RUB	Россия	14.10.2020	14 569	359
AO «Россельхозбанк»	Облигации	RU000A0JUW31	RUB	Россия	27.09.2024	53 528	1 278
AO «Россельхозбанк»	Облигации	RU000A0JQK72	RUB	Россия	30.09.2024	53 232	1 232
Внешэкономбанк	Облигации	RU000A0JWNJ3	RUB	Россия	23.07.2019	25 734	459
Внешэкономбанк	Облигации	RU000A0JS4Z7	RUB	Россия	17.02.2032	25 292	165
AO «XK «МЕТАЛЛОИНВЕСТ»	Облигации	RU000A0JWBF6	RUB	Россия	17.03.2026	31 512	27
ПАО «Ростелеком»	Облигации	RU000A0JWTN2	RUB	Россия	10.09.2026	34 708	70
VimpelCom Holdings B.V.	Облигации	XS0643183220	USD	НИДЕРЛАНДЫ	01.03.2022	14 290	76
ALROSA Finance S.A.	Облигации	XS0555493203	USD	ЛЮКСЕМБУРГ	03.11.2020	37 137	999
Polyus Gold International Ltd	Облигации	XS0922301717	USD	ДЖЕРСИ	29.04.2020	61 171	1 341
итого:		-		_		426 707	6 728

Операции с иными финансовыми активыми, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (долевые ЦБ,  $\Pi\Phi U$ ) в отчетном периоде Банк не производил.



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

По состоянию на 01.10.2016 объем ссудной задолженности Банка составил 712 млн. руб., в т.ч.:

- задолженность юридических лиц 696 млн. руб. (97,8%);
- задолженность физических лиц -13 млн. руб. (1,8%);
- кредитных организаций -2 млн. руб. (0,3%).
- задолженность индивидуальных предпринимателей -1 млн. руб. (0,1%);

С учетом фактических кредитных операций за отчетный период кредитный портфель представлен вложениями в российских рублях, заемщиками выступают юридические и физические лица - резиденты.

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

	Ha 01.10.2016		Ha 01.0	01.2016	Изменение		
Наименование	l. •	Структура, %	-		Сумма, в тыс. руб. (-снижение, +рост)		
Кредиты физ. лиц, в том числе:	12 849	1,81%	20 798	3.70%	-7 949	-38,22%	
Кредиты юр. лиц и ИП, в том числе:	697 836	98,19%	543 562	96.30%	154 274	28,38%	
- обрабатывающие производства	296 244	41.68%	173 927	30.80%	122 317	70,32%	
- строительство и транспорт	252 502	35.53%	14 815	2.60%	237 687	1604,37 <b>%</b>	
- оптовая и розничная торговля	112 529	15.83%	237 484	42.10%	-124 955	-52,62%	
- прочие виды деятельности	26 561	3.74%	67 336	11.90%	-40 775	-60,55%	
- сельское хозяйство	10 000	1.41%	50000	8.90%	-40 000	-80%	
ИТОГО	710 685	100.00%	564 360	100.00%	146 325	20,59%	

Общий объем выданных за 9 месяцев 2016 года кредитов составил 1915,5 млн. руб. Анализ размещения денежных средств по отраслям производства показал, что наибольший объем средств выдан следующим предприятиям:

- оптовая и розничная торговля 835 млн. руб.;
- обрабатывающие производства 291 млн. руб;
- строительство и транспорт 580 млн. руб.;
- предприятия прочих отраслей экономики 197 млн. руб.

Ссуды физическим лицам выдавались в основном на потребительские цели, объем выдач составил 12,5 млн. руб.

Структура ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по целям кредитования на 01.10.2016 г.:

- -пополнение оборотных средств 447,2 млн. руб.
- -обеспечение заявок на участие в аукционе 208,5 млн. руб.
- -приобретение основных средств 30,6 млн. руб.
- -прочие 11,5 млн. pyб.

Структура ссудной задолженности на 01.10.2016г. по категориям качества представлена в следующей таблице:



	Ссудная задолженность, тыс.руб.	Сформированный резерв, тыс.руб.	Процент резервирования, средний
Ссуды II -й категории	647 664	24 039	3,7%
Ссуды III-й категории	58 541	14 691	25,1%
Ссуды IV-й категории	59	31	52,5%
Ссуды V-й категории	4 421	4 421	100 %
Итого	710 685	43 182	

Ссудная задолженность по кредитам, отнесенным к портфелю однородных ссуд по состоянию на 01.10.2016 составляет 2 180 тыс. руб., резерв сформирован в размере 97 тыс. руб.

Информация о ссудной задолженности по кредитам, предоставленным связанным с Банком сторонам, представлена в разделе 9 настоящего документа.

На 01.10.2016 Банк имеет внебалансовые обязательства кредитного характера в сумме 2 322 млн. рублей, в том числе неиспользованные кредитные линии в размере 155 млн. руб. и выданные банковские гарантии в размере 2 167 млн. рублей.

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

ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в течение отчетного года осуществлял вложения в финансовые активы для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Указанные активы представлены долговыми ценными бумагами. Эмитентами бумаг являются некредитные организации, зарегистрированные за пределами территории Российской Федерации.

Подробная информация по выше указанным вложениям на 01.10.2016 представлена в таблице:

Эмитент	Вид ценной бумаги	Вид экономическ ой деятельност и эмитента	Код ISIN ценной бумаги	Валю та ценно й бумаг и	Страна эмитента	Дата погашения	Справед ливая стоимос ть, тыс.руб.	ПКД, тыс.руб.
Vimpelcom Holdings B.V.	облигации	Финансовое посредничество	XS0643183220	USD	НИДЕРЛАНДЫ	01.03.2022	71 451	382
GPN Capital S.A.	облигации	Финансовое посредничество	XS0830192711	USD	ЛЮКСЕМБУРГ	19.09.2022	63 756	84
MMC Finance Limited	облигации	Финансовое посредничество	XS1298447019	USD	ИРЛАНДИЯ	14.10.2022	73 502	1 930
VEB Finance plc	облигации	Финансовое посредничество	XS0800817073	USD	ИРЛАНДИЯ	05.07.2022	34 179	449
Rosneft International Finance Limited	облигации	Финансовое посредничество	XS0800817073	USD	ирландия	06.03.2022	95 808	265
Alfa Bond Issuance PLC	облигации	Финансовое посредничество	XS0620695204	USD	ирландия	28.04.2021	37 346	1 033
Metalloinvest Finance D.A.C.	облигации	Финансовое посредничество	XS0918297382	USD	ИРЛАНДИЯ	17.04.2020	68 110	1 609
RZD Capital Plc	облигации	Финансовое посредничество	XS0919581982	EUR	ИРЛАНДИЯ	20.05.2021	74 638	869
Gaz Capital S.A.	облигации	Финансовое посредничество	XS1038646078	EUR	ЛЮКСЕМБУРГ	26.02.2021	76 253	1 513
VEB Finance plc	облигации	Финансовое посредничество	XS0893212398	EUR	ИРЛАНДИЯ	21.02.2023	111 058	2 600



RZD Capital Plc	облигации	Финансовое посредничество	XS1041815116	EUR	ИРЛАНДИЯ	06.03.2023	96 016	2 224
Alfa Holding Issuance Plc	облигации	Финансовое посредничество	XS1076087375	EUR	ИРЛАНДИЯ	10.06.2017	22 448	358
GPB Eurobond Finance PLC	облигации	Финансовое посредничество	XS1084024584	EUR	ИРЛАНДИЯ	01.07.2019	74 563	705
итого:							899 128	14 021

Банк намерен удерживать долговые ценные бумаги, указанные выше, более 12 месяцев со дня их приобретения.

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

Основные средства в отчетном году принимались к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой Банка на 2016 год. Начисление амортизации производилось ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объектов в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

#### Структура основных средств Банка

тыс. руб.

Отчетные периоды	Здания и соору- жения	Автомо- били	Вычисли- тельная техника	Офисное оборудо- вание	Прочее	Итого ОС	Накоплен- ная амортиза- ция	Остаточная стоимость ОС
Стоимость ОС на								
01.01.2016	0	6840	5724	4691	3323	20578	6780	13798
Приобретено за 9								
месяцев 2016 года	0	2336	976	143	878	4333	491	3842
Выбытие за 9								
месяцев 2016 года	0	2399	0	0	0	2399	822	1577
Стоимость ОС на								
01.10.2016	0	6777	6700	4834	4201	22512	9189	13323

За отчетный период Банком приобретен 1 автомобиль стоимостью 2336 тыс. руб., а также компьютерное и офисное оборудование на общую сумму 1997 тыс.руб., реализован 1 автомобиль, прибыль от реализации 97тыс.руб.; другого выбытия основных средств не осуществлялось.

В первый рабочий день 2016 года часть расходов будущих периодов, признанных нематериальными активами в соответствии с Положением от 22.12.2014 № 448-П, были отнесены на соответствующие счета бухгалтерского учета всего на сумму 4322 тыс.руб. Также в отчетном периоде Банком были приобретены лицензии и права, признанные нематериальными активами, всего на сумму 1053 тыс.руб.

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



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

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

## 3.12. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) и приобретение объектов основных средств

В течение отчетного периода Банк осуществил затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение объектов основных средств на общую сумму 4 333,3 тыс.руб. Основные затраты связаны с приобретением автомобиля, сервера, системы видеонаблюдения и другого компьютерного и офисного оборудования, в связи с расширением круга и увеличением объема проводимых банковских операций и созданием новых рабочих мест.

## 3.13. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

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

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

В общей сумме прочих активов представлены требования по получению процентов, а также расчеты с дебиторами. Общая сумма прочих активов, 3 746 тыс.руб. на 01.10.2016, заметно снизилась за отчетный период (120 484 тыс. руб. на 01.01.2016).

Нефинансовые требования у Банка на отчетную дату отсутствуют.

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

	Ha 01.1	0.2016	Ha 01.01.2016		
Виды обязательств	Сумма	Удельны	Сумма	Удельны	
	(тыс. руб.)	й вес, %	(тыс. руб.)	й вес, %	
Остатки средств на счетах клиентов -	1 744 591	100.0	1 626 950	100.0	
ВСЕГО, в т. ч.:					
Средства кредитных организаций	0	0.00	0	0.00	
Остатки на расчетных счетах юридических	270 561	15.5	340 148	20.9	
лиц					
Депозиты юридических лиц	741 708	42.5	841 868	51.8	
Остатки на текущих счетах физических лиц и	48 617	2.8	179 511	11.0	
предпринимателей					
Вклады граждан	683 636	39.2	265 423	16.3	



За отчетный период произошел значительный рост депозитов физических лиц, остатки средств на всех остальных видах счетов клиентов снизились. По структуре ресурсной базы 42,5% от общей суммы остатков средств на счетах клиентов приходится на депозиты юридических лиц и 39,2% на вклады граждан.

## 3.16. 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:

	На 0	1.10.2016	На (	01.01.2016
Voneymanyonyyya payaayay	Сумма	Удельный	Сумма	Удельный
Характеристика векселей	(тыс. руб.)	вес, %	(тыс.	вес, %
			руб.)	
Векселей, всего	45 952	100.0	13 812	100.0
- до востребования, процентные (дисконт)	4 510	9.8	0	0
- до востребования, без процентов (дисконта)	2 028	4.4	2028	14.7
- осталось менее 1 года до срока платежа, процентные (дисконт)	36 852	80.2	5510	39.9
- осталось менее 1 года до срока платежа, без процентов (дисконта)	2 562	5.6	0	0
- осталось больше 1 года до срока платежа, процентные (дисконт)	0	0	6124	44.3
- осталось больше 1 года до срока платежа, без процентов (дисконта)	0	0	150	1.1

Процентная ставка по рублевым процентным (дисконтным) собственным векселям Банка на отчетную дату составила 0,5-11% годовых. В отчетном периоде Банком также выпускались беспроцентные и процентные (0,5% годовых) собственные векселя с номиналом в иностранной валюте (доллары США, ЕВРО), остаток на 01.10.2016 года в рублёвом эквиваленте составляет 16 622,1 тыс. руб.

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

#### 3.17. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

Уставный капитал Банка оплачен полностью, в течение отчетного периода не изменялся и по состоянию на 01.10.2016 составил 181 617 тыс. рублей. Долей в уставном капитале Банка, принадлежащих Банку нет. Неоплаченных обязательств по выплате участникам, подавшим заявление о выходе из участников у Банка нет.

#### 4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

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

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



В отчетном периоде Банк произвел формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с действующими нормативными документами Банка России всего на 91 711 тыс. руб., в том числе вследствие:

выдачи ссуд - 66 855 тыс. руб. изменения качества ссуд - 5 312 тыс. руб.

изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

установленного Банком России - 0 тыс.руб. иных причин - 19 544 тыс.руб.

В отчетном периоде Банк произвел восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с действующими нормативными документами Банка России всего на 104 646 тыс. руб., в том числе вследствие:

списания безнадежных ссудпогашения ссудизменения качества ссуд-93 583 тыс.руб. 3 757 тыс.руб.

изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

установленного Банком России - 0 тыс.руб. иных причин - 7 306 тыс.руб.

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

В составе курсовых разниц, признанных Банком в составе прибыли в сумме 1 823 тыс. руб., чистые расходы от переоценки иностранной валюты составляют 2 434 тыс. руб., чистые доходы от операций покупки/продажи иностранной валюты составляют 4 257тыс. руб.

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

Основные компоненты доходов по налогу на прибыль:

· ·	За 9 меся	цев 2016	За 9 меся	яцев 2015
Компоненты доходов	Сумма (тыс.	Удельный	Сумма	Удельный
	руб.)	вес, %	(тыс. руб.)	вес, %
Процентные и аналогичные доходы	164 707	53,1	100 563	57,1
Комиссионные доходы	108 745	35,0	9 042	5,1
Чистые доходы от валютных операций (включая	1 823	0,6	65 353	37,1
доходы от переоценки счетов в иностранной				
валюте)				
Чистые доходы от операций с финансовыми	33 164	10,7	693	0,4
активами, оцениваемыми по справедливой				
стоимости через прибыль или убыток				
Прочие операционные доходы	1 959	0,6	337	0,2
Итого доходов (без восстановленных сумм	310 398	100,0	175 988	100,0
резервов на возможные потери)				



Основные компоненты расходов по налогу на прибыль:

	За 9 меся	цев 2016	За 9 месяцев 2015		
Компоненты расходов	Сумма (тыс.	Удельный	Сумма	Удельный	
	руб.)	вес, %	(тыс. руб.)	вес, %	
Процентные расходы	90 872	37,9	28 643	26,4	
Чистые расходы от валютных операций (включая	0	0	0	0	
доходы от переоценки счетов в иностранной					
валюте)					
Комиссионные расходы	49 599	20,7	3 529	3,2	
Операционные расходы	99 445	41,4	76 431	70,4	
Итого расходов (без созданных сумм резервов на	239 916	100,0	108 603	100,0	
возможные потери)					

#### Иная информация к Отчету о финансовых результатах

Иски и претензии в отношении Банка за время текущей деятельности в отчетном периоде в судебные органы не поступали и/или Банку об этом не известно.

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

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

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

## **5.1.** Информация о политике и процедурах в области управления капиталом, принятые Банком

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

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

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

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

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

•контроль со стороны Совета директоров, ее единоличного и коллегиального исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых



в кредитной организации процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка;

- •методы и процедуры идентификации и оценке существенных для Банка видов рисков;
- •методы и процедуры оценки достаточности капитала;
- •систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- •систему внутреннего контроля.

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

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

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

Структура собственных средств Банка на 01.10.2016 г. выглядит следующим образом:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	181617	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	181617	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	181617
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	803692



				1		
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1744591	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	803692
2.2.1			733360	из них: субординированные кредиты	X	733360
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	20188	X	Х	Х
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6851	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	Х		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	4111
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2740
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	18296	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0



4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	12902	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	25 <b>0</b> X		X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1707620	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал	X		"Существенные вложения в инструменты базового	19	0



	финансовых организаций		капитала финансовых организаций"		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

Показатели, уменьшающие размер дополнительного капитала отсутствуют.

Информация о резервах на возможные потери представлена в следующей таблице:

Наименование показателя	Данные на	Прирост (+)/	Данные на
	01.10.2016	снижение (-)	01.01.2016
		за отчетный	
		период	
Фактически сформированные резервы на возможные потери,	130 323	39 783	90 540
всего, в том числе:			
	44.450	1000	100
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	44 468	-12 935	57 403
по иным балансовым активам, по которым существует риск	1 479	-111	1 590
понесения потерь, и прочим потерям			
по условным обязательствам кредитного характера и ценным	84 376	52 829	31 547
бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не	04 3 / 0	32 829	31 347
удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на			
внебалансовых счетах			
внеоалансовых счетах			

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

В отчетном периоде Банк не вносил изменения во внутренние нормативные документы, регулирующие политику управления капиталом.

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

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



Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.10.2016 выглядят следующим образом:

Наименование показателя	Нормативное	Фактическое
	значение,%	значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	Минимум 4,5	8.3
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	Минимум 6	8.3
Норматив достаточности собственных средств (капитала) H 1.0	Минимум 8	25.4

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

По итогам Общего годового собрания участников решение о выплате дивидендов за 2015 год не принималось.

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

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

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

#### 6.1. Информация об экономических нормативах

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

Ниже приведены значения нормативов на 01.10.2016:

Наименование показателя	Нормативное	Фактичес-	Фактичес-	Изменение
	значение,%	кое	кое	
		значение на	значение	
		01.10.2016,	на	
		%	01.01.2016,	
			%	
Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	Минимум 4,5	8.3	15.6	-7.3
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	Минимум 6	8.3	15.6	-7.3
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	Минимум 8	25.4	49.2	-23.8
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	Минимум 15	44.1	51.0	-6.9
Н3 (норматив текущей ликвидности)	Минимум 50	253.7	219.6	34.1
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	Максимум 120	12.5	11.7	0.8
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Максимум 25	20.6	17.8	2.8



Норматив максимального размера крупных	Максимум 800	173 6	110 1	54.6
кредитных рисков (Н7)		173.0	119.1	34.0

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

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

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

Показатель Финансового рычага на 01.10.2016 г. равен 8,7%. На начало года этот показатель был равен 15,6%. Падение, по сравнению с данными на 01.01.2016, составило 44%. Во многом это связано с ростом внебалансовых требований под риском для расчета показателя Финансового рычага, в частности с ростом, выдаваемых банком банковских гарантий, сумма которых увеличилась с 416 млн. рублей до 2 167 млн. рублей. Рост активов объясняется наращиванием активных инструментов (до оптимального уровня), в связи с увеличением Собственных средств (Капитала) во второй половине 2015 года.

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

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на отчетную дату нет.

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

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

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

Остатков денежных средств и их эквивалентов не доступных для использования на отчетные даты у Банка нет.

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

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



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

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

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

Объем движения денежных средств от операционной деятельности является ключевым показателем эффективности деятельности банка. За отчетный период 2016 года в сравнении с соответствующим отчетным периодом прошлого года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

произошел большой отток денежных средств в сумме -374 795 тыс.руб. за счет чистого прироста по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

произошло увеличение денежного потока (против оттока в 2015 году) в части ссудной задолженности

также произошло существенное снижение денежного потока в части средств клиентов (не являющихся кредитными организациями).

Всего прирост денежных средств за отчетный период не существеннен и составил 550 тыс. руб.

При составлении отчета о движении денежных средств по показателям за отчетный

период были определены, рассчитаны и применены следующие корректировки:

<b>№</b> п/п	Код обозначения корректировки	Сумма корректировки	Определение корректировки
1	C1	21756	Сумма начисленного дисконта (премии) по ценным бумагам (значение корректировки равно сумме значений корректировок C1.1, C1.2 и C1.3)
2	C1.1	12578	Сумма начисленного дисконта (премии) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
3	C1.3	9178	Сумма начисленного дисконта (премии) по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
4	C2.1	6	Сумма начисленного дисконта (премии) по долговым ценным бумагам, выпущенным кредитной организацией, на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
5	C2.2	6	Разница между номинальной стоимостью и ценой размещения дисконтных долговых обязательств, выпущенных кредитной организацией, на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
6	C3.1	8132	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
7	C3.2	80993	Чистая сумма переоценки по справедливой стоимости ценных



			E-10-10-10-10-10-10-10-10-10-10-10-10-10-
			бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отраженная на счетах собственных средств (капитала), на конец отчетного периода, за
			вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
			Сумма начисленных процентных доходов по кредитам и прочим
			размещенным средствам, а также начисленных процентных
8	C14	2771	доходов и начисленного дисконта по учтенным векселям на конец
	01.	2,,1	отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало
			отчетного периода
			Сумма начисленных процентных доходов по кредитам и прочим
			размещенным средствам, а также начисленных процентных
9	C14.1	1981	доходов и начисленного дисконта по учтенным векселям на конец
			отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало
			отчетного периода
			Сумма начисленных процентных (купонных) доходов по ценным
10	C14.2	6367	бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль
			или убыток, на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
			Сумма начисленных процентных (купонных) доходов по ценным
			бумагам, имеющимся в наличии для продажи, на конец отчетного
11	C14.3	-5577	периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного
			периода
			Сумма начисленных процентных (купонных) расходов по
12	C15	6077	операциям по привлечению денежных средств и по выпущенным
12	C13	0077	долговым обязательствам на конец отчетного периода, за вычетом
			аналогичной суммы на начало отчетного периода
13	C16	35	Сумма прочих начисленных доходов на конец отчетного периода
			за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
14	C17	1422	Сумма прочих начисленных расходов на конец отчетного периода
			за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода задолженность за вычетом требований по уплате налогов на конец
			отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало
15	C20	1127	отчетного периода (значение корректировки равно сумме значений
			корректировок С20.1 и С20.2)
			Сумма задолженности по уплате налогов на конец отчетного
16	C20.1	1949	периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного
			периода
17	C20.2	822	Сумма требований по уплате налогов на конец отчетного периода
1,		022	за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
18	C22	-13029	Изменение в течение отчетного периода суммы резервов на
			возможные потери по кредитам
19	C24	-17	Изменение в течение отчетного периода суммы резервов на возможные потери по прочим активам
			Балансовая стоимость за вычетом накопленной амортизации по
20	C27	1577	выбывшим в течение отчетного периода основным средствам и
20	02,	1577	нематериальным активам
	e: • o	4587	Сумма амортизационных отчислений за отчетный период по
21	C28		основным средствам и нематериальным активам
	~~^	2.4=	Значение корректировки равно разнице между значениями
22	C30	-947	корректировки СЗ0.1 и значением корректировки СЗ0.2
22	C20 1	07	сумма доходов от реализации основных средств и нематериальных
23	C30.1	97	активов
24	C30.2	1044	Сумма расходов от реализации основных средств и
∠+	C30.2	1044	нематериальных активов
25	C33	14257	Уменьшение прочего совокупного дохода в связи с увеличением
23	033	1 T23 /	отложенных налоговых обязательств.



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

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

	Ha 01.10.2016	Ha 01.10.2015	
Денежные средства	Прирост/отток	Прирост/отток	
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	
Денежные средства от операционной деятельности	-50 300	192 665	
Денежные средства от инвестиционной деятельности	53 284	-12 756	
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0	
Влияние изменений курсов валют по отношению к	-2 434	3 203	
рублю			

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

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

Значимыми рисками, присущими деятельности Банка в 2016 году, которые принимаются Банком, являются риск потери ликвидности, кредитный риск, процентный риск, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, региональный риск, валютный риск, стратегический риск и риск интернет-банкинга. Процедура оценки и управление рисками в Банке осуществляется на основании утвержденных внутренних порядков организации управления отдельными видами рисков, Плана ОНиВД и Политики управления рисками. Документооборот управленческой отчетности по рискам, сроки, порядок ее предоставления должностным лицам и органам управления и состав информации, подлежащей обязательному отражению в отчетности, регламентируется также Порядками организации управления отдельными видами рисков.

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

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

Основными положениями в области управления рисками в Банке является «Политика управления рисками», «Порядок организации управления и контроля за ликвидностью», «Порядок выявления, оценки и управления операционным риском», «Порядок выявления, оценки и управления кредитным риском», «Порядок организации управления правовым



риском», «Порядок организации управления риском потери деловой репутации», «Порядок организации управления рыночным риском», «Порядок организации управления региональным риском», «Порядок организации управления стратегическим риском», «Положение об организации системы управления риском интернет-банкинга», «Положение об организации системы управления процентным риском», «Порядок расчета и утверждения лимитов на операции с банками-контрагентами», «Порядок расчета и утверждения лимита на операции с прочими эмитентами».

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

В целях повышения эффективности и устойчивости собственной коммерческой деятельности, Банк на регулярной основе осуществляет оценку, прогноз и управление основными банковскими рисками:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- рыночные риски (валютный, процентный, фондовый, товарный);
- операционный риск;
- процентный риск;
- правовой риск;
- репутационный риск (риск потери деловой репутации);
- региональный риск;
- стратегический риск;
- риск интернет-банкинга.

Управление рисками Банка осуществляется в соответствии с утвержденными внутренними положениями по организации управления банковскими рисками. Банком регулярно проводятся стресс - тестирования банковских рисков и оценка достаточности собственных средств (капитала).

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

Система управления и контроля рисками включает в себя следующие уровни:

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

Целями Политики управления банковскими рисками являются:

- предотвращение или минимизация возможных будущих убытков Банка и (или) ухудшения ликвидности Банка из-за наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами;
- соблюдение адекватности принятых Банком на себя рисков количеству и объему проводимых операций;



- своевременное и в полном объеме выполнение Банком взятых на себя обязательств;
- создание Банка, как надежной и финансово-устойчивой кредитной организации.

Основные задачи управления рисками:

- поддержание принимаемого на Банк риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам Банка;
- максимизация отношения прибыльности бизнес-направлений Банка к уровню принимаемых на Банк рисков;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных для Банка событий.

Управление рисками состоит из следующих этапов:

- выявление риска;
- оценка риска;
- мониторинг риска;
- контроль и /или минимизация риска.

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

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

<u>Система лимитов</u> заключается в установлении определенных ограничений на принятие Банком каких-либо решений.

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.

<u>Система полномочий и принятия решений</u>, 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.

<u>Контроль</u>, 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.



Для оценки возможного влияния определенного события или изменения экономических условий на финансовое состояние Банка и его способность противостоять таким изменениям, проводится стресс-тестирование рисков в соответствии с Политикой управления рисками.

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	ежеднев	ежемеся	ежеквар
72 11	но	чно (динамика)	тально
Кредитный риск в т. ч.			
Контроль норматива Н6	+	+	
Контроль норматива максимального размера крупных кредитных рисков H7	+	+	
Контроль норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) Н9.1	+	+	
Контроль норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка H10.1	+	+	
Контроль уровня кредитного риска		+	+
Риск потери ликвидности, в т. ч.			
Контроль норматив <b>а мгновенной</b> ликвидности H2	+	+	
Контроль норматив <b>а текущей</b> ликвидности Н3	+	+	
Контроль норматив <b>а долгосрочной</b> ликвидности H4	+	+	
Экспресс анализ ликвидности	+		
Контроль уровня риска потери ликвидности		+	
Процентный риск		+	+
ГЭП анализ		+	
Операционный риск		+	+
Рыночный риск (в части валютного риска)	+	+	+
Правовой риск			+
Риск потери деловой репутации			+
Региональный риск			+
Стратегический риск			+
Риск интернет-банкинга			+

В настоящее время стресс-тестирование является одним из инструментов измерения риска при оценке жизнестойкости кредитных организаций, 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 принятие управленческих решений Председателю Правления Банка и Совету директоров Банка.

В соответствии со статьей 11.2 Федерального закона от 02.12.90г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» размер собственных средств (капитала) банков, должен составлять не менее 300 миллионов рублей.



Установленное минимальное значение капитала в отчетном году Банком не нарушалось.

#### 8.2. Кредитный риск

Работа по управлению кредитным риском строилась с учетом того, что данный риск является одним из важнейших финансовых рисков для Банка.

На постоянной основе анализировалось состояние риска кредитного портфеля, в т. ч. ежедневно рассчитывались нормативы концентрации кредитного риска. Информация регулярно рассматривалась должностными лицами и органами управления Банка.

✓ В течение отчетного периода нормативы концентрации кредитного риска H6, H7, H9.1, H10.1, установленные Банком России, выполнялись.

Из динамики нормативов, характеризующих концентрацию кредитного риска, видно, что за прошедшие три квартала Н6 вырос на 2,75 п. п. (20,61%), Н7 вырос на 54,25 п. п. (173,63%), Н9.1 снизился на 0,13 п.п. (0,01%), Н10.1 вырос на 0,02 п.п. (0,24%).

- ✓ Показатель П1 (доля просроченных ссуд) за отчетный период увеличился на 0,04 п.п. (0,18%). В целом значение П1 находится в установленном пределе, не превышает 5%.
- ✓ П2 (доля проблемных и безнадежных ссуд) в установленных пределах, не превышал 8%. Из-за роста кредитного портфеля доля ссуд 4-ой и 5-ой категории в течение отчетного периода сократилась на 2,06 п. п. (0,15%). С начала отчетного периода произошло снижение объема проблемных и безнадежных ссуд с 31 195 тыс. руб. до 4 480 тыс. руб., на 26 715 тыс. руб.,
- ✓ Значение показателя ПЗ (разница между темпами роста текущей и балансовой стоимости кредитного портфеля) снизилось на 1,04 п.п. (-0,27%). Отрицательная разница между темпами роста текущей и балансовой стоимости кредитного портфеля говорит об ассиметричном росте текущей и балансовой стоимости кредитного портфеля.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

- регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика/поручителя/залогодателя/принципала, перечня документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- установление лимитов на предоставление кредитов и выдачу гарантий, ограничивающих максимальную сумму кредита (гарантии) на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с Банком лицам;
- коллегиальное принятие решения о предоставлении кредита (гарантии) /последующем изменении существенных условий кредитования;
- осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика (принципала), дисциплины исполнения обязательств, наличия и ликвидности обеспечения;
- периодически, не реже одного раза в квартал проведение оценки кредитного риска с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска;
  - создание резервов на возможные потери по ссудам (гарантиям);



- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов (наиболее приоритетным является размещение кредитных ресурсов в стабильные отрасли экономики, кредитование заемщиков с длительной кредитной историей и ликвидным обеспечением, выдача банковских гарантий);
  - оценка, измерение и прогнозирование риска (стресс-тестирование).

Распределение кредитного риска (требований к собственному капиталу в отношении кредитного риска) в соответствии с классификацией активов по группам риска в ООО КБ

«ВНЕШФИНБАНК» на 01.10.2016 г. выглядит следующим образом:

Активы по группам риска	01.10.2016 г.		01.01.2016 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Сумма, тыс. руб.	Структура %	Сумма, тыс. руб.	Структура (рост/снижение) %
Активы, включенные в 1-ю группу риска, без взвешивания $nod 0\%$	195 130	11%	290 315	31%	-95 185	-33%
Активы, включенные во 2-ю группу риска, без взвешивания <i>под</i> 20%	102 060	5%	73 962	8%	28 098	38%
Активы, включенные в 3-ю группу риска, без взвешивания <i>под</i> 50%	0	0	0	0%	0	
Активы, включенные в 4-ю группу риска	1 541 496	84%	575 684	61%	965 814	168%
Активы, включенные в 5-ю группу риска, без взвешивания <i>под</i> 150%	0	0	0	0%	0	
Всего активов Банка, без взвешивания	1 838 686	100%	939 961	100%	898 725	96%
Всего активов Банка, взвешенных с учетом риска	1 561 908		590 476		971 162	164%
Норматив достаточности собственных средств H1	25.4		49.2		-23.8 п. п.	-48%

Классификация ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» на 01.10.2016 г. представлена следующим образом:

	01.10.2016		01.01.2016		Изменения	
Ссуды по категориям качества	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура (рост/снижение), %
Ссуды І-ой категории, в т. ч.	0	0%	0	0%	0	0%
Юридические лица и ИП	0	0%	0	0%	0	0%
Физические лица	0	0%	0	0%	0	0%
Ссуды II-ой категории	647 664	91%	475 409	84%	172 255	36%
Юридические лица и ИП	642 129	90%	459 476	81%	182 653	40%
Физические лица	5 535	1%	15 933	3%	-10 398	-65%
Ссуды III-ей категории	58 541	8%	52 900	9%	5 641	11%
Юридические лица и ИП	51 232	7%	52 900	9%	-1 668	-3%
Физические лица	7 309	1%	0	0%	7 309	100%
Ссуды IV-ой категории	59	0%	30 856	6%	-30 797	-100%
Юридические лица и ИП	59	0%	26 000	5%	-25 941	-100%



Физические лица	0	0%	4 856	1%	-4 856	-100%
Ссуды V-ой категории	4 421	1%	5 195	1%	-774	-15%
Юридические лица и ИП	4 416	1%	5 188	1%	-772	-15%
Физические лица	5	0%	7	0%	-2	-29%
Всего ссудная задолженность	710 685	100%	564 360	100%	146 325	26%

Ссудная задолженность на 01.10.2016г. — это ликвидные активы, классифицированные в 1-ю и 2-ю категории качества, в совокупности составляют 91% всей ссудной и приравненной к ней задолженности, что свидетельствует о достаточно высоком качестве кредитного портфеля Банка.

Размер кредитов, классифицированных в 5-ю категорию качества, составляет 1% от всей ссудной задолженности.

Просроченная задолженность по ссудам существенно не изменилась с начала отчётного года. Сумма задолженности составляет 4 421 тыс. рублей, резерв создан в стопроцентном объёме.

В течение отчётного периода возникали просроченные требования к физическим лицам, однако суммы эти незначительны и краткосрочны. На отчётную дату существует подобная задолженность в сумме 5 тыс. руб.

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам в разбивке по категориям качества, в соответствии с Положением Банка России №254-П в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» на 01.10.2016 г. представлен следующей таблицей:

	01.10.2016		01.01.	2016	Изменения	
Классификация резерва на возможные потери по ссудам	Фактически сформированный резерв, (тыс. руб.)	Структура,	Фактически сформированн ый резерв, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма фактически сформирован ного резерва, (тыс. руб.)	Темпы роста/ сниже ния, %
РВПС под кредиты II-ой категории	24 039	56%	8 863	16%	15 176	171%
РВПС под кредиты III-ей категории	14 691	34%	16 413	30%	-1 722	-10%
РВПС под кредиты IV-ой категории	31	0%	25 740	45%	-25 709	-100%
РВПС под кредиты V-ой категории	4 421	10%	5 195	9%	-774	-15%
Итого	43 182	100%	56 211	100%	-13 029	-23%

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).

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



#### Информация об обеспечении по состоянию на 01.10.2016г

(тыс.руб.)

Гарантий- ные депозиты	Транспортные средства	Ценные бумаги	Недвижи- мость и земельные участки	Оборудование	Поручительства (юридические и физические лица)	Прочее
3 330	63 948	12 662	215 055	186 612	2 956 600	114 021

#### 8.3. Рыночный риск

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

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется нормативными актами Банка России и соответствующими внутренними нормативными документами.

Рыночный риск включает в себя:

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

Наименование показателя	01.10.2016 г.	01.01.2016 г.	Изменение, тыс.
			руб.
Рыночный риск, в т.ч.	762 238,50	28 722,00	733 516,50
Общий процентный риск	11 426,14	489,69	10 936,45
Специальный процентный риск	41 114,23	1 808,07	39 306,16
Фондовый риск	0	0	0
Валютный риск	8 438,71	0	8 438,71
Товарный риск	0	0	0

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

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

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

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

Банк рассматривает возможность получения убытков в связи с негативными изменениями стоимости финансовых инструментов в связи с изменением процентных ставок, курсов валют или прочих рыночных факторов и создает адекватные системы контроля и оценки рисков. Управление процентным риском осуществлялось с использованием ряда методов, центральным из которых являлся «GAP-анализ». Банк



осуществлял управление процентным риском, путем изменения процентных ставок, а также изменения сроков размещения и привлечения средств.

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

Контроль соблюдения установленных лимитов производится на ежедневной основе.

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

Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте, то есть открытой валютной позицией – ОВП, размер которой на ежедневной основе контролируется Банком. Одним из механизмов ограничения размера ОВП выступают заключаемые Казначейством срочные сделки на продажу Банком иностранной валюты.

На 01.10.2016г. размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, поскольку процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка превышает 2 процента. В отчетном периоде Банк не допускал превышения лимита открытой валютной позиции, установленного Банком России.

#### 8.4. Операционный риск

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.

Наименование показателя	2013 г.	2014 г.	2015 г.
1. Чистые процентные доходы	50 355	48 383	103 053
2. Чистые непроцентные доходы:			722
- доходы от операций с иностранной валютой	562	1 088	
- доходы от переоценки иностранной валютой	-9	1 850	63 270
- комиссионные доходы	6 083	5 642	4 934
- прочие операционные доходы	205	339	18 880
- комиссионные расходы	-352	-436	517
- неустойка по прочим (хозяйственным) операциям			
Итого	56 853	56 866	186 201

Размер операционного риска в 2016 году рассчитанный, согласно Положению № 346-П от 03.11.2009г., составляет 14 996 тыс. руб.

#### 8.5. Риск инвестиций в долговые инструменты

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

#### 8.6. Риск инвестиций в долевые инструменты

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

#### 8.7. Процентный риск банковского портфеля

В связи с направлениями деятельности Банка существенным для Банка видом рыночных рисков является процентный риск - риск возможных потерь в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

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

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

- средства на депозитных счетах в Банке России;
- средства, в кредитных организациях;



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

Источниками процентного риска являются:

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

В таблице ниже приведен анализ структуры срочности активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок:

Сроки	Чувствительные активы	Чувствительные активь нарастающим итогом	Чувствительные пассивы	Чувствительные пассивы нарастающим итогом	GAP в абсолютном выражении (гр.3- гр.5)	GAP в относительном выражении (гр.3/гр.5)
До востребования и на 1 день	0.0	0.0	12 238.1	12 238.1	-12 238.1	X
До 30 дней	73 085.9	73 085.9	227 884.9	240 123.1	-167 037.2	0.3
От 30 до 90 дней	70 510.0	143 595.9	41 617.9	281 740.9	-138 145.0	0.5
От 90 до 180 дней	50 644.7	194 240.6	232 035.2	513 776.1	-319 535.5	0.4
От 180 до 360 дней	377 316.8	571 557.3	206 517.8	720 293.9	-148 736.6	0.8
От 1 года до 3 лет	314 760.4	886 317.8	10 473.5	730 767.4	155 550.3	1.2
Более 3 лет	1 144 884.3	2 031 202.1	739 360.1	1 470 127.5	561 074.5	1.4
Итого	2 031 202.1		1 470 127.5			

Анализ структуры срочности активов и пассивов Банка, показывает, что активы, чувствительные к изменению процентной ставки, превышают пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки. Абсолютный GAP имеет положительное значение, только на сроках более 1 года. Структура срочности и доходности финансовых инструментов Банка представлена таким образом, что при снижении процентных ставок чистый процентный доход на сроке до одного года будет увеличиваться, а при повышении процентных ставок уменьшаться.



Оценка уровня процентного риска производилась на основе методов «GAP-анализ» и «Value at Risk».

GAP в относительном выражении в рамках временного периода до 1 года не значительно отклоняется от установленных «Международной конвергенцией измерения капитала и стандартов капитала» значения от 0,9 до 1,1. Показатель считается приемлемым, поскольку финансовый результат Банка от операций с финансовыми инструментами, подверженными процентному риску, является положительным с учетом текущей вероятности изменения рыночных процентных ставок.

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

#### 8.8. Риск ликвидности

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

- Совет директоров Банка, к вопросам его компетенции относятся определение приоритетных направлений, обеспечение создания организационной структуры, утверждение методик измерения (оценки) риска потери ликвидности, контроль и оценка эффективности управления риском потери ликвидности;
- Правление Банка, к вопросам его компетенции относятся разработка и проведение политики по управлению ликвидностью, определение полномочий подразделений, назначение ответственных по вопросам управления активами и пассивами Банка, организации и ведения расчетов, других банковских операций и сделок, утверждение условий привлечения и размещения средств, принятие решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью;
- Председатель Правления Банка, к вопросам его компетенции относятся решение вопросов по оперативному регулированию ликвидности, анализ, прогнозирование и планирование потребности подразделений в ресурсах путем составления платежного календаря, организация работы по составлению прогноза ликвидности, обеспечение достаточности денежных средств на корреспондентских счетах ностро для осуществления платежей и поддержания платежной позиции Банка;
- Управление кредитованием осуществляет управление кредитным портфелем Банка в пределах своих полномочий и несет ответственность за обеспечение качества ссуд, информирует Председателя Правления о планируемых погашениях ссудной задолженности и готовых к реализации кредитных проектах, потенциальной угрозе невыполнения обязательств заемщиками Банка;
- Операционное управление осуществляет управление депозитным портфелем Банка в пределах своих полномочий, информирует Председателя Правления о состоянии корсчета, об ожидаемых платежах, об остатках в кассе и на счетах клиентов, ожидаемых кассовых операциях;



- Служба по рискам, к вопросам её компетенции относятся ведение базы данных обо всех факторах, оказывающих влияние на уровень риска ликвидности Банка, предложения о минимизации риска потери ликвидности, составление управленческой отчетности;
- Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за соблюдением предусмотренных процедур по управлению ликвидностью.
- В Банке ведется постоянный контроль за ликвидностью: ежедневно проводится предварительный расчет обязательных нормативов, ежемесячно ГЭП-анализ (анализразрывов 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 операция, несоответствие фактических значений обязательных нормативов ликвидности значениям, установленным Инструкцией №139-И, значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов, потеря репутации Банка, концентрация обязательств Банка (зависимость в плане привлечения депозитов и кредитов от одного рынка или небольшого числа партнеров), концентрация кредитного риска, т.е. сосредоточение большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков.

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

Банком регулярно проводится стресс-тестирование риска потери ликвидности, в рамках сценария предполагается вывод 30% денежных средств с расчетных и текущих счетов клиентов. Результаты стресс-тестирования подтверждают устойчивость Банка к факторам риска ликвидности.

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



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

Нормативы H2, H3, H4 на все отчетные даты соблюдались с запасом по отношению к предельным значениям, установленным Банком России. Минимальные значения H2 и H3 за три квартала 2016 году составили 44,09% и 194,99% соответственно, максимальное значение H4 — 13,70%. Значения нормативов ликвидности за 3 квартала изменились, наблюдается снижение H2 на 6,98 п. п., рост H3 — на 33,74 п. п., H4 вырос на 0,83 п. п.

#### 8.9. Правовой риск

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.

В течение трех кварталов 2016 года на все отчетные даты уровень правового риска был определен как низкий.

#### 8.10. Репутационный риск

Работа по управлению репутационным риском строилась на основе мониторинга факторов риска. В течение трех кварталов 2016 года на все отчетные даты уровень риска потери деловой репутации был определен как низкий.

#### 8.11. Региональный риск

Работа по управлению региональным риском строилась на основе мониторинга факторов риска. В течение трех кварталов 2016 года на все отчетные даты уровень регионального риска был определен как низкий.

#### 8.12. Стратегический риск

В течение трех кварталов 2016 года случаи ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, случаи неправильного определения перспективных направлений деятельности, случаи отсутствия соответствующих управленческих решений, случаи отсутствия необходимых финансовых ресурсов, случаи отсутствия необходимых необходимых материально-технических ресурсов и случаи отсутствия необходимых трудовых ресурсов в Банке выявлены не были. Уровень стратегического риска определен как низкий.

#### 9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

#### 9.1. Информация об операциях со связанными с Банком сторонам

В течение отчётного периода Банк не осуществлял существенных сделок, со связанными с Банком сторонами – юридическими лицами.

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 за 9 месяцев 2016 года было предоставлено 3 кредита. По состоянию на 01.10.2016 общая ссудная задолженность инсайдеров составляет 3 001 тыс. руб.

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

#### 9.2. Перечень совершенных Банком в отчетном году крупных сделок

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

## 9.3. 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 директоров:

- 1. сделка с Чубанжи Д.А. (заемщик-инсайдер) заключение кредитного договора на следующих условиях:
  - сумма кредита: 120 000,00 (Сто двадцать тысяч) рублей,
  - цель кредита: неотложные нужды,
  - срок: 24 месяца,
- процентная ставка за пользование кредитом: 20% (Двадцать) процентов годовых.
- 2. сделка с Лось Г.Н. (заемщик-инсайдер) заключение кредитного договора на следующих условиях:
  - сумма кредита: 420 000,00 (Четыреста двадцать тысяч) рублей,
  - цель кредита: неотложные нужды,
  - срок: 12 месяцев,
- процентная ставка за пользование кредитом: 20% (Двадцать) процентов годовых.
- 3. сделка с ООО «Регион Нафта Ресурс» открытие кредитной линии с лимитом задолженности на следующих условиях:
  - сумма кредита: 150 000 000,00 (Сто пятьдесят миллионов) рублей,
  - цель кредита: пополнение оборотных средств (приобретение нефтепродуктов),
  - срок: по 31 августа 2016г. включительно,
- процентная ставка за пользование кредитом: 17% (Семнадцать) процентов годовых.
- 4. сделка с Гавриловой А.А. (поручитель) заключение договора поручительства в обеспечение обязательств ООО «Регион Нафта Ресурс» по договору об открытии кредитной линии с лимитом задолженности на следующих условиях:
  - сумма кредита: 150 000 000,00 (Сто пятьдесят миллионов) рублей,
  - цель кредита: пополнение оборотных средств (приобретение нефтепродуктов),
  - срок: по 31 августа 2016г. включительно,
- процентная ставка за пользование кредитом: 17% (Семнадцать) процентов годовых.



- 5. сделка с Корневым А.В. (заемщик-инсайдер) заключение кредитного договора на следующих условиях:
  - сумма кредита: 2 500 000,00 (Четыреста двадцать тысяч) рублей,
  - цель кредита: неотложные нужды,
  - срок: по 30 марта 2018,
- процентная ставка за пользование кредитом: 20% (Двадцать) процентов годовых,
  - под залог транспортного средства и квартиры.
- 6. сделка с Корневым М.В. (поручитель) заключение договора поручительства в обеспечение обязательств Корнева А.В. по кредитному договору на следующих условиях:
  - сумма кредита: 2 500 000,00 (Четыреста двадцать тысяч) рублей,
  - цель кредита: неотложные нужды,
  - срок: по 30 марта 2018,
- процентная ставка за пользование кредитом: 20% (Двадцать) процентов годовых.

#### 10. Информация о системе оплаты труда

- В ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» система оплаты труда работников регулируется следующими внутренними документами:
- Положение о системе оплаты труда ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утверждено решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 21.09.2015 № 21092015);
- Положение об оплате труда и материальном стимулировании работников ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утверждено решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 21.09.2015 № 21092015);
- Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утвержден решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 21.09.2015 № 21092015);
- Положение о порядке определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утверждено решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 21.09.2015 № 21092015);
- Порядок определения размера, форм И начислений стимулирующих 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 000 КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 21.09.2015 № 21092015).

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



Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, а также сведения о списочной численности персонала представлены в таблице:

Виды вознаграждений	За 9 месяцев 2016г Сумма (тыс. руб.)
Фиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов, в том числе	4604
Выходные пособия	0
Компенсации за неиспользованный отпуск	130
Нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов	0
Фиксированная часть оплаты труда иных работников, принимающих риски, в том	
числе	4156
Выходные пособия	0
Компенсации за неиспользованный отпуск	0
Нефиксированная часть оплаты труда иных работников, принимающих риски	0
Сведения о численности	Ha 01.10.2016
Chegenin V inchemocin	человек
Списочная численность персонала, (чел.) в том числе	105
Численность членов исполнительных органов	5
Численность иных работников, принимающих риски	9
Списочная численность персонала по подразделениям:	
Головной офис, г.Краснодар	87
ККО «Центральный», г. Москва	14
ККО «Вологодский», г.Вологда	4

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

Краткосрочные вознаграждения членам исполнительных органов (компенсация за неиспользованный ежегодный отпуск), выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, предполагается к выплате в сумме 333 тыс. руб.

Краткосрочные вознаграждения иным работникам, принимающим риски (компенсация за неиспользованный ежегодный отпуск), выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, предполагается к выплате в сумме 185 тыс. руб.

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

#### 11.Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску

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

Пояснительная информация в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.vfbank.ru, в течение 30 рабочих дней после наступления отчетной даты.

Первый заместитель Председателя Правления

А.Б. Котляр

Заместитель главного бухгал

А.А. Пиликин

42