ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2018 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 8
2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли 8
3. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка… 9
3.1. Краткий обзор основ подготовки отчетности 9
3.2. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» 10
3.3. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период 11
3.4. Допущение непрерывности деятельности. 11
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса 11
4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах 11
4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 12
4.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности 13
4.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи 15
4.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности 16
4.6. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, с указанием процентных ставок и сроков погашения 16
4.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг 16
4.8. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам 17
4.9. Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированных из одной категории в другую 17

4.10. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.... 17
4.11. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов..... 17
4.12. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств 18
4.13. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств 18
4.14. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств 18
4.15. Информацию о дате последней переоценки основных средств 18
4.16. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения..... 18
4.17. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций 20
4.18. Информация об остатках средств на счетах клиентов 20
4.19. Информация об объеме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток..... 20
4.20. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг и отдельных ценных бумаг 20
4.21. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком. 21
4.22. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя 21
4.23. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств..... 21
4.24. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка..... 21
4.25. Информация о фондах 22
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах 22
5.1. Информация об убытках и суммах восстановления по каждому виду активов 22
5.2. 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 22
5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) 22
5.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов 23
5.5. Информация о вознаграждении работникам..... 23
5.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода 23
5.7. Иная информация к Отчету о финансовых результатах 23
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам..... 24
6.1. Информация о политике и процедурах в области управления капиталом, принятых Банком 24
6.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и

дополнительного капитала и подходах кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности ... 24
6.3. Информация об изменениях в области, применяемой Банком политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом, по сравнению с предыдущим периодом ... 25
6.4. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу ... 26
6.5. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов ... 26
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале ... 26
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага ... 27
8.1. Информация об экономических нормативах ... 27
8.2. Информация о существенных изменениях показателя финансового рычага и его компонентов ... 27
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств ... 28
9.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования ... 28
9.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств ... 28
9.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию ... 28
9.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей ... 28
9.5. Информация о движении денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов ... 30
10. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ... 31
10.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля ... 31
10.2. Кредитный риск ... 38
10.3. Рыночный риск ... 45
10.4. Операционный риск ... 46
10.5. Риск инвестиций в долговые инструменты ... 47
10.6. Риск инвестиций в долевые инструменты ... 47
10.7. Процентный риск банковского портфеля ... 47
10.8. Риск ликвидности ... 48
10.9. Правовой риск ... 51
10.10. Репутационный риск ... 51
10.11. Региональный риск ... 51
10.12. Стратегический риск ... 51
10.13. Регуляторный риск ... 52
11. Информация о сделках по уступке прав требований ... 52
12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами ... 52
12.1. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами ... 52
12.2. Перечень совершенных Банком в отчетном периоде крупных сделок ... 53
12.3. Перечень совершенных Банком в отчетном периоде сделок, в совершении которых имелась заинтересованность ... 53
13. Информация о системе оплаты труда и об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений ... 54
14. Дата и наименование органа, утвердившего отчетность к выпуску ... 65

Данная пояснительная информация является составной частью промежуточной отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за 1 полугодие 2018 года, подготовленной в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 25 октября 2013 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В состав настоящей пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», произошедших с даты составления годовой отчетности за 2017 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 1 полугодие 2018 года имеет указание на относящуюся к ней сопроводительную информацию в пояснениях. Отсутствие пояснений к той или иной статье промежуточной отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за 1 полугодие 2018 года свидетельствует об отсутствии существенного влияния данной статьи годовой отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», произошедших с даты составления годовой отчетности за 2017 год.

1. Общая информация о Банке

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

На момент составления промежуточного отчета за 1 полугодие 2018 года ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (далее Банк) является обществом с ограниченной ответственностью. Банк зарегистрирован в Российской Федерации и работает на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций.

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2018 Банк имеет три обособленных подразделения:

•Кредитно-кассовый офис «Столичный» Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования» в г. Москве, сокращённое

наименование: ККО «Столичный» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в г. Москве, адрес: 109456, г. Москва, проспект Рязанский, дом 77 - начал осуществлять обслуживание клиентов с 24.11.2017г на основании решения Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»;

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

ДО «Центральный» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» начал работать 18.04.2018г. в связи с решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Протокол от 27.03.2018 за №27032018);

•Кредитно-кассовый офис «Вологодский» Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк внешнеторгового финансирования» в г. Вологде, сокращенное наименование: ККО «Вологодский» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в г. Вологде, адрес: 160000, г. Вологда, ул. Зосимовская, д.47.

ККО «Центральный» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в г. Москве закрыт 06.06.2018 на основании решения Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Протокол от 05.06.2018 за №05062018).

Отчетным периодом является 1 полугодие 2018 года – с 1 января по 30 июня включительно. Отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В отчетности Банка все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Единица измерения показателей отчетности - тысячи рублей (далее – тыс. руб.).

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

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

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

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

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

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

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

привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

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

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в рублях и в иностранной валюте;

осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;

инкассация денежных средств, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

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

выдача банковских гарантий (тендерные гарантии и прочие виды гарантий);

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

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

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Доля от общей суммы активов на отчетную дату	Данные на начало отчетного года, тыс.руб.	Доля от общей суммы активов на начало отчетного года	Изменения за отчетный период, тыс.руб.
1.	Всего активов, в том числе:	2740864	100,00%	2839956	100,00%	-99092
1.2.	Средства в кредитных организациях	85526	3,12%	213980	7,53%	-128454
1.3.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	256840	9,37%	50635	1,78%	206205
1.4.	Чистая ссудная задолженность	1083499	39,53%	1240467	43,68%	-156968
1.5.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	931155	33,97%	1031475	36,32%	-100320
1.6.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20697	0,76%	24336	2,87%	-3639
2	Всего обязательств, в том числе:	2090569	100,00%	2217254	100,00%	-126685
2.1.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1884811	90,16%	2051426	92,52%	-166615
2.2.	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	702610	33,61%	848421	38,26%	-145811
2.3.	Выпущенные долговые обязательства	37704	1,80%	8338	0,38%	29366
2.4.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	140343	6,71%	117971	5,32%	22372

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за отчётный период оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, размещение средств в кредитных организациях, доходы от выдачи банковских гарантий и операции с иностранной валютой. Финансовый результат за 1 полугодие 2018 года в разрезе совершаемых Банком операций представлен в отчете о финансовых результатах. Прибыль за 1 полугодие 2018 года, полученная Банком после налогообложения, составила 55,35 млн. руб.

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

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

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

На годовом общем собрании участников (Протокол №12042018 от 12.04.2018г.) было принято решение оставить прибыль в сумме 134,5 млн. руб., полученную по итогам 2017 года, в распоряжении банка в составе нераспределенной прибыли.

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

3.1. Краткий обзор основ подготовки отчетности

Данная пояснительная информация к промежуточной отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за 1 полугодие 2018 года, подготовленной в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 25 октября 2013 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и является составной частью промежуточной отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за 1 полугодие 2018 года (далее – промежуточная отчетность).

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

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

При подготовке настоящей промежуточной отчетности существенные суждения руководства в отношении применения учетной политики и основные источники неопределенности в оценках были такими же, как и те, которые применялись в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год.

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

В данной пояснительной информации Банк не раскрывает информацию, которая в значительной мере дублировала бы информацию, содержащуюся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год.

Руководство Банка полагает, что раскрытия, содержащиеся в данной отчетности, предоставляют достаточную информацию при условии её рассмотрения совместно с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2017 год. По мнению руководства, в настоящую промежуточную отчетность были внесены все корректировки, необходимые для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Банка за промежуточные отчетные периоды.

Поскольку результаты деятельности Банка тесно связаны и зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результатов деятельности за год.

Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и иных факторов, которые

считаются обоснованными в конкретных обстоятельствах и служат основанием для выработки суждений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которую нельзя получить напрямую из других источников. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

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

При подготовке настоящей промежуточной отчетности существенные суждения руководства в отношении применения учетной политики и основные источники неопределенности в оценках были такими же, как и те, которые применялись в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год.

Расходы по налогу на прибыль за промежуточный период начисляются на основании эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к сумме прибыли, ожидаемой за полный финансовый год, то есть средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме дохода за промежуточный период до уплаты налогов.

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

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

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

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

В соответствии с Учетной политикой Банка одним из основополагающих принципов бухгалтерского учета остается принцип «непрерывность деятельности», предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации. Применительно к отражению операций в 2017 году изменения в Учетную политику на следующий отчётный год не вносились.

В данной промежуточной отчетности были применены те же принципы учетной политики, представления и методы, что и при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за 2017 год.

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

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

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

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

В сопоставимые данные за 2017 год изменения не вносились.

3.4. Допущение непрерывности деятельности.

Данная промежуточная отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. Банк предполагает осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерение или необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных для себя условиях. Таким образом, у Банка отсутствует информация о прекращении применения им основополагающего принципа «непрерывность деятельности.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

Информация о денежных средствах и их эквивалентах:

Денежные средства и их эквиваленты	На 01.07.2018		На 01.01.2018	
	Сумма, тыс.руб.	Доля, %	Сумма, тыс.руб.	Доля, %
Наличные средства в кассе	253 474	71,3	114 652	27,2
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	16 541	4,7	92 329	21,9
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	85 526	24,1	213 980	50,8
Итого денежных средств и их эквивалентов	**355 541**	**100,0**	**420 961**	**100,0**

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

В связи с отзывом лицензии в расчете остатка денежных средств не участвуют признанные Банком безнадежными денежные средства на корреспондентском счете в АКИБ «Образование» (АО) в сумме 2 тыс.руб., на данный остаток средств создан РВП в размере 100% в сумме 2 тыс.руб.

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

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

Подробная информация по вышеуказанным вложениям на 01.07.2018 представлена в таблице:

Эмитент	Вид ценной бумаги	Код ISIN ценной бумаги	Валюта ценной бумаги	Страна эмитента	Дата погашения	Справедливая стоимость, тыс.руб.	ПКД, тыс. руб.
ПАО «МТС»	Облигации	RU000A0ZYWY5	RUB	Россия	26.02.2025	34 659	799
ПАО «НК «Роснефть»	Облигации	RU000A0JXQK2	RUB	Россия	22.04.2027	21 941	289
ПАО «Транснефть»	Облигации	RU000A0ZYUS1	RUB	Россия	21.02.2022	50 906	1 213
АО «ФПК»	Облигации	RU000A0ZYLF7	RUB	Россия	09.12.2027	29 063	56
АО «ФПК»	Облигации	RU000A0ZYX69	RUB	Россия	23.02.2028	53 017	1 178
SB Capital S.A.	Облигации	XS1043520144	EUR	ЛЮКСЕМБУРГ	07.03.2019	67 254	635
ИТОГО:						256 840	4 170

В отчетном периоде Банк осуществлял операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ), базисным активом которых является иностранная валюта, остатков ПФИ на отчетную дату в балансе Банка нет.

Всего объём финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в балансе Банка значительно увеличился за отчётный период.

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

Чистая ссудная задолженность, отраженная на балансе Банка на 01.07.2018 выглядит следующим образом:

Наименование	На 01.07.2018		На 01.01.2018		Изменение	
	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, в тыс. руб. (- снижение, + рост)	Структура, в % (- снижение, + рост)
Депозиты, размещенные в Банке России	**35 000**	**3.3**	**500 000**	**15.3**	-465 000	-93
Средства, размещенные в кредитных организациях	**2 091**	**0.2**	**5 334**	**0.4**	-3 243	-60.8
Кредиты физ. лиц, в том числе:	**3 499**	**0.3**	**5 395**	**0.4**	-1 896	-35.1
2.1. ипотечные ссуды	0	**0.0**	0	**0**	0	0
2.2. потребительские ссуды	3 499	**0.3**	5 395	**0.4**	-1 896	-35.1
Кредиты юр. лиц и ИП, в том числе:	**1 042 909**	**96.3**	**729 738**	**58.8**	313 171	42.9
-обрабатывающие производства	403 741	**37.3**	386 302	**31.1**	17 439	4.5
- строительство	332 832	**30.8**	59 483	**23.2**	273 349	459.5
- оптовая и розничная торговля	240 191	**22.2**	198 799	**16**	41 392	20.8
- сельское хозяйство	0	**0.0**	4 750	**0.4**	-4 750	-100
- деятельность по операциям с недвижимым имуществом	50 885	**4.7**	47 599	**3.8**	3 286	6.9
- прочие виды деятельности	15 260	**1.4**	32 805	**2.6**	-17 545	-53.5
ИТОГО	**1 083 499**	**100.1**	**1 240 467**	**100**	-156 968	-12.7

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

Структура ссудной задолженности юридических лиц по целям кредитования на 01.07.2018 г.:

-пополнение оборотных средств – 1 012,4 млн. руб.
-на обеспечение заявок на участие в аукционах – 29,4 млн. руб.
-прочие – 1,1 млн. руб.

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

Категории заемщиков/Географическая зона	на 01.07.2018		на 01.01.2018	
	Сумма (тыс. руб.)	удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	удельный вес, %
Юридические лица и ИП, в т. ч.	**1 042 909**	**96.2**	**729 738**	**58.8**
Краснодарский край	255 897	23.6	209 663	16.9
республика Адыгея	253 120	23.4	260 320	21.0
г. Москва и Московская область	427 203	39.4	138 874	11.2
Свердловская область	106 689	9.8	109 575	8.8
другие регионы Российской Федерации	0	0.0	11 306	0.9
Физическим лицам, в т. ч.	**3 499**	**0.3**	**5 395**	**0.5**
Краснодарский край	1 175	0.1	2 144	0.2
г. Москва и Московская область	553	0.1	1 103	0.1
Вологодская область	1 317	0.1	1 467	0.1
другие регионы Российской Федерации	454	0.0	681	0.1

Информация о ссудной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам - связанным сторонам с Банком, по состоянию на 01.07.2018 представлена в разделе 12 настоящего документа.

На 01.07.2018 Банк имеет внебалансовые обязательства кредитного характера в сумме 4 754,6 млн. рублей, в том числе неиспользованные кредитные линии в размере 221,9 млн. руб. и выданные банковские гарантии в размере 4 532,7 млн. рублей.

Размещенные средства Банка в разрезе сроков до полного погашения:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения, на 01.07.2018 г.						
	просроченная задолженность	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 1 года	свыше года
Чистая ссудная задолженность	580	87 114	77 342	351 738	362 543	163 303	40 879
удельный вес, %	0.1	8.0	7.1	32.5	33.5	15.1	3.8
Средства, размещенные в кредитных организациях	0	2 091	0	0	0	0	0
Депозиты в Банке России	0	35 000	0	0	0	0	0
Кредиты физических лиц	0	6	359	424	913	852	945
Кредиты юридических лиц	580	50 017	76 983	351 314	361 630	162 451	39 934

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения, на 01.01.2018 г.						
	просроченная задолженность	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 1 года	свыше года
Чистая ссудная задолженность	2 301	522 339	127 295	130 694	63 227	118 592	276 019
удельный вес, %	0.2	42.1	10.3	10.5	5.1	9.6	22.3
Средства, размещенные в кредитных организациях	0	5 334	0	0	0	0	0
Депозиты в Банке России	0	500 000	0	0	0	0	0
Кредиты физических лиц	6	7	696	468	373	1 486	2 359
Кредиты юридических лиц	2 295	16 998	126 599	130 226	62 854	117 106	273 660

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

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

Подробная информация по вышеуказанным вложениям на 01.07.2018 представлена в таблице:

Эмитент	Вид ценной бумаги	Вид экономической деятельности эмитента	Код ISIN ценной бумаги	Валюта ценной бумаги	Страна эмитента	Дата погашения	Справедливая стоимость, тыс.руб.	ПКД, тыс.руб.
VEON Holdings B.V.	Облигации	Финансовое посредничество	XS0643183220	USD	НИДЕРЛАНДЫ	01.03.2022	68 561	1 557
GPN Capital S.A.	облигации	Финансовое посредничество	XS0830192711	USD	ЛЮКСЕМБУРГ	19.09.2022	62 038	770
MMC Finance DAC	облигации	Финансовое посредничество	XS1298447019	USD	ИРЛАНДИЯ	14.10.2022	67 515	878
MMC Finance DAC	облигации	Финансовое посредничество	XS0982861287	USD	ИРЛАНДИЯ	28.10.2020	32 642	299
VEB Finance plc	облигации	Финансовое посредничество	XS0800817073	USD	ИРЛАНДИЯ	05.07.2022	33 239	919
Rosneft International Finance Limited	облигации	Финансовое посредничество	XS0861981180	USD	ИРЛАНДИЯ	06.03.2022	93 107	1 252
Metalloinvest Finance Ltd	облигации	Финансовое посредничество	XS0918297382	USD	ИРЛАНДИЯ	17.04.2020	32 100	358
ALROSA Finance S.A.	облигации	Финансовое посредничество	XS0555493203	USD	ЛЮКСЕМБУРГ	03.11.2020	34 134	385
Sibur Securities DAC	облигации	Финансовое посредничество	XS1693971043	USD	ИРЛАНДИЯ	05.10.2023	30 266	306
STEEL CAPITAL S.A.	облигации	Финансовое посредничество	XS1567051443	USD	ЛЮКСЕМБУРГ	27.082021	31 162	413

RZD Capital Plc	облигации	Финансовое посредничество	XS0919581982	EUR	ИРЛАНДИЯ	20.05.2021	77 407	276
RZD Capital Plc	облигации	Финансовое посредничество	XS1041815116	EUR	ИРЛАНДИЯ	06.03.2023	41 498	534
Gaz Capital S.A.	облигации	Финансовое посредничество	XS1038646078	EUR	ЛЮКСЕМБУРГ	26.02.2021	77 651	893
VEB Finance plc	облигации	Финансовое посредничество	XS0893212398	EUR	ИРЛАНДИЯ	21.02.2023	119 258	1 560
GPB Eurobond Finance PLC	облигации	Финансовое посредничество	XS1084024584	EUR	ИРЛАНДИЯ	01.07.2019	77 692	2 912
GPB Eurobond Finance PLC	облигации	Финансовое посредничество	XS0987109658	EUR	ИРЛАНДИЯ	30.10.2018	52 885	1 355
ИТОГО:							**931 155**	**14 667**

Стоимость указанных активов на 01.01.2018 г. составляла 1 031 475 тыс.руб., на 01.07.2018 г. снизилась и составила 931 155 тыс.руб.

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

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

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

Банк в течение отчетного 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.

Банк не имеет инвестиций в ассоциированные организации.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк в течение отчетного периода не осуществлял сделки с ценными бумагами изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери. Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

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

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

Структура основных средств Банка

тыс. руб.

Отчетные периоды	Здания и сооружения	Автомобили	Вычислительная техника	Офисное оборудование	Прочее	Итого ОС	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
Стоимость ОС на 01.01.2018	0	6777	7296	4837	4279	23189	14141	9048
Приобретено в 1 полугодии 2018 г.	0	0	233	247	141	621	26	595
Выбытие в течение 1 полугодия 2018 г.	0	0	0	107	0	107	107	0
Стоимость ОС на 01.07.2018	0	6777	7529	4977	4420	23703	15559	8144

За 1 полугодие 2018 г. были приобретены 2 сортировщика банкнот Magner 175F, система хранения данных QNAP TS-453BU-RP-8G, лабораторные весы RADWAG PS 1201/CB/2 общей стоимостью 621 тыс.руб. Банком были списаны счетчик банкнот Newton и счетчик банкнот V&T-3000VR на общую сумму 107 тыс. руб. Также в отчетном периоде Банком были приобретены лицензии и права, признанные нематериальными активами, всего на сумму 335 тыс. руб.

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

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

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

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

В течение отчетного периода Банк осуществил затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение объектов основных средств на общую сумму 620,6 тыс.руб. Данные затраты связаны с приобретением сортировщиков Magner 175F, системы хранения данных QNAP TS-453BU-RP-8G, лабораторных весов RADWAG PS 1201/CB/2.

4.14. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

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

4.15. Информацию о дате последней переоценки основных средств

Переоценка основных средств Банком не производилась.

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

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

	На 01.07.2018		На 01.01.2018		Изменение	
	Сумма, (тыс. руб.)	РВП, (тыс. руб.)	Сумма, (тыс. руб.)	РВП, (тыс. руб.)	Сумма, в тыс. руб. (- снижение, + рост)	Структура, % (- снижение, + рост)
Финансовые активы:	**4 480**	**2 088**	**4 729**	**1 539**	**-249**	**-5.3**
начисленные проценты	2 539	195	3 101	160	-562	-18.1
в том числе просроченные	74	72	69	64	5	7.2
начисленные комиссии	1 904	1 883	1 582	1 369	322	20.4
в том числе просроченные	1 883	1 883	1 347	1 344	536	39.8
Прочее	37	10	46	10	-9	-19.6
Нефинансовые активы	**20 086**	**2 854**	**7 041**	**2 089**	**13 045**	**185.3**
Расчеты с дебиторами	10 876	2 854	6 573	2 089	4 303	65.5
в том числе просроченные	34	34	30	30	4	13.3
Требования за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	8 177	0	0	0	8 177	100.0
Расходы будущих периодов	1 033	0	468	0	565	120.7
Итого	**24 566**	**4 942**	**11 770**	**3 628**	**12 796**	**108.7**

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

Общая сумма дебиторской задолженности на 01.07.2018 составляет 24 566 тыс. руб. В составе дебиторской задолженности, имеющейся у Банка на отчетную дату, отражены активы, номинированные в российских рублях. Дебиторской задолженности, номинированной в иностранной валюте на отчетную дату, нет.

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

Информация о размере прочих активов с просроченными сроками погашения в разбивке по срокам по вышеуказанным активам на 01.07.2018 представлена в таблице:

	На 01.07.2018		На 01.01.2018		Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %
1. Прочие требования с просроченными сроками погашения, всего в т. ч. по сроку:	**1991**	**100**	**1446**	**100**	**545**	**37.7**
- до 30 дней	5	0.3	0	0.0	5	0.0
- от 31 до 90 дней	26	1.3	3	0.2	23	766.7
- от 91 до 180 дней	5	0.3	108	5.4	-103	100.0
- свыше 180 дней	1955	98.2	1335	67.1	620	46.4

4.17. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

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

4.18. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Виды обязательств	На 01.07.2018		На 01.01.2018	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Остатки средств на счетах клиентов – ВСЕГО, в т. ч.:	**1 884 811**	**100.0**	**2 051 426**	**100.0**
Остатки на расчетных счетах юридических лиц	333 039	17.67	408 015	19.89
Депозиты юридических лиц	849 154	45.05	794 983	38.75
Остатки на текущих счетах физических лиц и предпринимателей	112 869	5.99	111 225	5.42
Вклады граждан	589 749	31.29	737 203	35.94

За отчетный период не произошло существенных изменений ресурсной базы по структуре, при этом объём средств на счетах клиентов снизился на 166 615 тыс. руб. или на 8,1% в основном за счет снижения привлеченных вкладов граждан.

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

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

В отчетном периоде Банк осуществлял операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ), базисным активом которых является иностранная валюта.

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

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

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

Характеристика векселей	На 01.07.2018		На 01.01.2018	
	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %
Векселей, всего	**37 704**	**100.0**	**8 338**	**100.0**
- до востребования, процентные (дисконт)	0	0	0	0
- до востребования, без процентов (дисконта)	6 000	15.9	0	0
- осталось менее 1 года до срока платежа, процентные (дисконт)	31 354	83.2	4 211	50.5
- осталось менее 1 года до срока платежа, без процентов (дисконта)	0	0	0	0
- осталось больше 1 года до срока платежа, процентные (дисконт)	350	0.9	4 127	49.5
- осталось больше 1 года до срока платежа, без процентов (дисконта)	0	0	0	0

Процентная ставка по рублевым процентным (дисконтным) собственным векселям Банка на отчетную дату составила 0,5-9% годовых, по собственным векселям в долларах США 0,1%годовых. На 01.07.2018 года собственных векселей с номиналом в иностранной валюте выпущено всего на сумму 13 806 тыс. руб. в рублевом эквиваленте.

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2018 и на 01.01.2018 Банк не имел указанных неисполненных обязательств.

4.23. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Прочие обязательства Банка по срокам до погашения представлены следующим образом:

Прочие обязательства Банка	На 01.07.2018		На 01.01.2018		Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %
Всего, в том числе:	**14 017**	**100**	**23 791**	**100**	**-9 774**	**-41.1**
- до 30 дней	7 719	55.1	11 485	48.3	-3 766	-32.8
- от 31 до 90 дней	1 986	14.2	8 381	35.2	-6 395	-76.3
- от 91 до 180 дней	1 520	10.8	798	3.4	722	90.5
- свыше 180 дней	2 792	19.9	3 127	13.1	-335	-10.7

Объём прочих обязательств за отчётный период существенно снизился. В составе прочих обязательств на отчетную дату – текущая кредиторская задолженность, номинированная преимущественно в рублях. Кредиторская, задолженность, номинированная в иностранной валюте, на отчетную дату составляет в рублёвом эквиваленте 1 225 тыс. руб., из них 831 тыс. руб. - начисленные проценты по депозитам физических и юридических лиц.

Нефинансовые обязательства на отчетные даты у Банка отсутствуют.

4.24. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

Уставный капитал Банка оплачен полностью, в течение отчетного периода не изменился и по состоянию на 01.07.2018 составил 200 млн. рублей. Долей в уставном капитале Банка, принадлежащих Банку нет. Неоплаченных обязательств по выплате участникам, подавшим заявление о выходе из участников у Банка, нет.

4.25. Информация о фондах

Банк не направляет прибыль в резервный фонд.

Эмиссионного дохода в отчетном периоде не было.

Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) на 01.07.2018 г составила 33 645 тыс.руб., на 01.01.2018 г – 61 403 тыс.руб.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. 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.

5.2. 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 69 111 тыс. руб., чистые доходы от переоценки иностранной валюты составляют 7 298 тыс. руб., чистые доходы от операций покупки/продажи иностранной валюты составляют 61 813 тыс. руб.

5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода)

Основные компоненты доходов:

Компоненты доходов	На 01.07.2018		На 01.07.2017	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Процентные и аналогичные доходы	228184	41,8	226011	53,6
Комиссионные доходы	246748	45,2	179580	42,6
Доходы от валютных операций (включая доходы от переоценки счетов в иностранной валюте)	69111	12,7	13611	3,2
Прочие доходы	1542	0,3	2344	0,6
Итого доходов (без восстановленных сумм резервов на возможные потери)	**545585**	**100,0**	**421546**	**100,0**

Основные компоненты расходов:

Компоненты расходов	На 01.07.2018		На 01.07.2017	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Процентные расходы	(115610)	29,0	(124945)	35,9
Комиссионные расходы	(118160)	29,6	(83484)	24,0
Расходы от валютных операций (включая доходы от переоценки счетов в иностранной валюте)	(0)	0,0	(0)	0,0
Операционные расходы	(165475)	41,4	(139726)	40,1
Итого расходов (без созданных сумм резервов на возможные потери)	**(399245)**	**100,0**	**(348155)**	**100,0**

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

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

5.5. Информация о вознаграждении работникам

Общая сумма вознаграждения работникам, выплаченного в течение отчетного периода составила 36 962 тыс. руб. (за 1-е полугодие 2017г. – 31 941 тыс. руб.). Информация о вознаграждении работников по видам выплат представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Вид выплаты	За 1 полугодие 2018 года	За 1 полугодие 2017 года
Заработная плата	24995	25168
Оплата ежегодных отпусков	1787	2351
Премии	9756	4185
Компенсация за неиспользованный отпуск	324	237
Выходное пособие	100	0
Прочие	0	0

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

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

5.7. Иная информация к Отчету о финансовых результатах

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

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

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

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

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

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

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

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

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой процесс оценки 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.

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

Собственные средства (капитал) Банка рассчитываются в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения

собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее – Положение Банка России № 395-П).

Подробная информация о величине собственных средств (капитала) Банка и об уменьшающих их величину показателях; о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала раскрывается в отдельном отчете «РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ НА 01.07.2018 ГОДА ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ВНЕШНЕТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»)» и соответствующих отчетах «Информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала» на сайте Банка в разделе «Раскрытие регуляторной информации» по адресу https://www.vfbank.ru/page/Raskrytie-reguljatornoj-informacii

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

	01.07.2018г		01.01.2018г	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Собственные средства (капитал) Банка, в том числе:	1 291 609	100.00	1 288 693	100.00
основной капитал, в том числе:	643 086	49.79	615 580	47.77
базовый капитал	643 086	49.79	615 580	47.77
добавочный капитал	0	0.00	0	0.00
дополнительный капитал	648 523	50.21	673 113	52.23

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

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

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

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

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

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

Дата	Н1.1	Н1.2	Н1.0
01.01.2018	7,305	7,305	15,293
01.02.2018	9,834	9,834	20,720
01.03.2018	9,490	9,490	21,226
01.04.2018	9,845	9,845	21,519
01.05.2018	9,051	9,051	20,298
01.06.2018	9,398	9,398	18,955
01.07.2018	8,805	8,805	17.684
Справочно: минимальное значение, установленное Банком России	*4,500*	*6,000*	*8,000*

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

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

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Уставный капитал Банка оплачен полностью, в течение отчетного периода не изменился и по состоянию на 01.07.2018 составил 200 млн. рублей. Долей в уставном капитале Банка, принадлежащих Банку нет. Неоплаченных обязательств по выплате участникам, подавшим заявление о выходе из участников у Банка, нет.

В первом квартале 2017 года внеочередным общим собранием участников (Протокол № 25012017 от 25.01.2017) принято решение увеличить уставный капитал Банка с 181 617 488 (Сто восемьдесят один миллион шестьсот семнадцать тысяч четыреста восемьдесят восемь) рублей до 200 000 000 (Двести миллионов) рублей за счет имущества ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», а именно за счет нераспределённой прибыли прошлых лет, и внести соответствующие изменения в Устав ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК». Указанные изменения в Устав зарегистрированы 27.03.2017г.

Прочий совокупный доход (убыток) за первое полугодие 2018 г. составил -27 757 тыс. руб. (за первое полугодие 2017 г. доход 10 420 тыс. руб.). Уменьшение прочего совокупного дохода в отчетном периоде произошло в следствии уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и переноса в

состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Решение о выплате дивидендов по результатам 2017 года и первого полугодия 2018 года не принималось.

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

8.1. Информация об экономических нормативах

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

Ниже приведены значения нормативов ликвидности на 01.07.2018:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %	
		01.07.2018	01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	71.281	150.271
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	205.548	204.133
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	2.935	20.706

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

Подробная информация о финансовом рычаге и обязательных нормативах кредитной организации раскрывается в отдельном отчете «РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ НА 01.07.2018 ГОДА ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ВНЕШНЕТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»)» на сайте Банка в разделе «Раскрытие регуляторной информации» по адресу https://www.vfbank.ru/page/Raskrytie-reguljatornoj-informacii

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

Показатель финансового рычага по Базелю III на 01.07.2018 г. равен 9,0 %.

	01.07.2018	01.01.2018	Изменение
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	9.0	6.96	2.71

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

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

В связи с отзывом лицензии в расчете остатка денежных средств не участвуют признанные Банком безнадежными денежные средства на корреспондентском счете в АКИБ «Образование» (АО) в сумме 2 тыс.руб., на данный остаток средств создан РВП в размере 100% в сумме 2 тыс.руб. Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, в балансе Банка нет.

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

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

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

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

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

Объем движения денежных средств от операционной деятельности является ключевым показателем эффективности деятельности банка. В 1 полугодии 2018 года в сравнении с 1 полугодием 2017 года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

произошел существенный отток денежных средств на сумму - 203 946 тыс. руб. по сравнению с существенным притоком в сумме 324 461 тыс. руб. за аналогичный период прошлого года за счет вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

произошел приток денежных средств на сумму 131 465 тыс. руб. по сравнению с существенным оттоком в сумме - 305 936 тыс. руб. за аналогичный период прошлого года за счет снижения (погашения) ссудной задолженности;

произошел существенный отток денежных средств на сумму - 243 616 тыс. руб. по сравнению с притоком в сумме 110 223 тыс. руб. за аналогичный период прошлого года за счет снижения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (преимущественно вкладов физических лиц);

выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" составила 212 177 тыс.руб., тогда как за аналогичный период прошлого года всего 49 233 тыс.руб.

Всего использование денежных средств за отчетный период составило - 65 420 тыс. руб.

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

№ п/п	Код обозначения корректировки	Номер статьи	Сумма корректировки	Определение корректировки
9.4.1	С1	1.1.1	363	Сумма начисленного дисконта (премии) по ценным бумагам (значение корректировки равно сумме значений корректировок С1.1, С1.2 и С1.3)
9.4.2	С1.1	2.1	-194	Сумма начисленного дисконта (премии) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
9.4.3	С1.3	1.2.2	557	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
9.4.4	С3.1	1.1.5 1.2.2	-4520	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
9.4.5	С3.2	2.1	-31763	Чистая сумма переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отраженная на счетах собственных средств (капитала), на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
9.4.6	С14	1.1.1	-1422	Сумма начисленных процентных доходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
9.4.7	С14.1	1.2.4	-65	Сумма начисленных процентных доходов по кредитам на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
9.4.8	С14.2	1.2.2	3099	Сумма начисленных процентных (купонных) доходов по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
9.4.9	С14.3	2.1	-4456	Сумма начисленных процентных (купонных) доходов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
9.4.10	С15	1.1.2 1.2.10	-4711	Сумма начисленных процентных расходов по депозитам на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
9.4.11	С16	1.1.8 1.2.4	-178	Сумма прочих начисленных доходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
9.4.12	С17	1.1.9 1.2.10	-3067	Сумма прочих начисленных расходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода

9.4.13	C20	1.1.10	-12662	Задолженность за вычетом требований по уплате налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
9.4.14	C20.1	1.2.10	-3548	Сумма задолженности по уплате налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
9.4.15	C20.2	1.2.4	9114	Сумма требований по уплате налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
9.4.16	C22	1.2.3	25833	Изменение в течение отчетного периода суммы резервов на возможные потери по кредитам
9.4.17	C24	1.2.4	1413	Изменение в течение отчетного периода суммы резервов на возможные потери по прочим активам
9.4.18	C25.1	2.1 2.2	204566	Балансовая стоимость выбывших в течение отчетного периода ценных бумаг и других финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи
9.4.19	C26.1	1.1.5 2.2	7611	Доходы за вычетом расходов от реализации в течение отчетного периода ценных бумаг и других финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи
9.4.20	C28	1.1.9 2.5	3336	Сумма амортизационных отчислений за отчетный период по основным средствам и нематериальным активам
9.4.21	C33	1.1.10	-4005	Уменьшение прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств
9.4.22	CB2	4 1.2.2	3123	Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток
9.4.23	CB3	4 1.2.3	330	Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по ссудной задолженности
9.4.24	CB4	4 1.2.4	-785	Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по прочим активам
9.4.25	CB7	4 1.2.7	-77001	Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями
9.4.26	CB9	4 1.2.9	-1864	Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по выпущенным долговым обязательствам
9.4.27	CB10	4 1.2.10	-281	Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по прочим обязательствам
9.4.28	CB11	4 2.1	60369	Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"

9.5. Информация о движении денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов

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

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

Денежные средства	На 01.07.2018	На 01.07.2017
	Прирост/отток (тыс. руб.)	Прирост/отток (тыс. руб.)
Денежные средства от операционной деятельности	-210 355	195 752
Денежные средства от инвестиционной деятельности	132 190	-2 469
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений курсов валют по отношению к рублю	12 745	5 302

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

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

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

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

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

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

В связи с изменениями в законодательстве в начале 2017 года Банком были актуализированы внутренние нормативные документы, касающиеся оценки и управления

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

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

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

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

Система управления и контроля рисками включает в себя следующие уровни:

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

Полномочия Совета директоров Банка:

– определение приоритетных направлений деятельности Банка, выработка стратегии развития Банка, включая вопросы управления рисками Банка;

– утверждение бизнес-плана, рассмотрение отчетов Председателя Правления Банка об исполнении бизнес-плана;

– утверждение и контроль стратегии управления рисками и капиталом Банка;

– утверждение и контроль риск-аппетита на Банк;

– определение порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка, осуществление контроля за его реализацией;

– осуществление контроля эффективности и качества СУР Банка путем утверждения планов и рассмотрения отчетов о результатах проверок;

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

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

Полномочия Правления Банка:

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

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

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

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

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

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

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

– Проведение мероприятий по повышению эффективности СУР;

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

Полномочия службы по рискам:

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

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

– Независимая оценка уровня типичных банковских рисков;

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

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

– Формирование единых процедур и инструментов управления рисками в Банке;

– Формирование комплексной системы отчетности по рискам Банка;

– Непосредственная подготовка отчета по рискам Банка;

– Формирование требований к ВПОДК;

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

– Контроль исполнения установленных лимитов;

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

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

Полномочия Службы внутреннего контроля (СВК).

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

– Мониторинг эффективности и качества управления регуляторным риском;

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

Полномочия Службы внутреннего аудита (СВА).

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

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

– Оценка эффективности СУР и оценка корпоративного управления;

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

Полномочия иных структурных подразделений Банка.

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

Основными целями системы управления рисками Банка являются:

- обеспечение эффективного и устойчивого развития Банка, а также достаточности его капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе;
- обеспечение оптимального соотношения между доходностью и совокупным риском Банка;
- обеспечение достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и потенциальных рисков;
- защита интересов участников, клиентов, а также других лиц, которые заинтересованы в поддержании устойчивого развития Банка.

Основными задачами Банка в области управления рисками и капиталом являются:

- усиление конкурентных преимуществ Банка, в том числе обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях, благодаря повышению эффективности управления капиталом, а также создание СУР Банка и его подразделений (в том числе ВСП), осуществляющих операции, подверженные различным видам банковских рисков, предполагающую идентификацию, мониторинг и снижение рисков Банка;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
- обеспечение соблюдения работниками Банка требований действующего законодательства, внутренних нормативных документов Банка, и стандартов корпоративной и профессиональной этики, в том числе минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением ответственными лицами Банка соответствующих лимитов и полномочий;
- обеспечение выполнения единых требований, установленных в Банке, к организации бизнес-процессов управления рисками, в том числе в процессе стратегического и операционного управления Банком, а также обеспечение единой методологии управления рисками/ обеспечение соответствия (не противоречия) нормативной базы Банка по рискам внутренним нормативным документам Банка;
- увеличение рыночной стоимости Банка за счет совершенствования СУР Банка, а также обеспечения максимальной сохранности и/или приумножения активов и капитала Банка на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Этот процесс управления включает в себя:

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

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

Система внутренней отчетности

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

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

В соответствии со статьей 11.2 Федерального закона от 02.12.90г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» размер собственных средств (капитала) банков, должен составлять не менее 300 миллионов рублей. По состоянию на 01.07.2018г. размер собственных средств (капитал) Банка составил 1 291 609 тыс. руб.

Установленное минимальное значение капитала в отчетном полугодии Банком не нарушалось.

Банк контролирует подверженность крупным рискам (риску концентрации) в рамках требований Инструкции Банка России № 180-И (максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков Н6, норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7, норматив максимального размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) Н9.1, норматив максимального размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25, норматив максимальной совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1. Информация об уровне принимаемых крупных рисков на регулярной основе доводится до органов управления Банка. Иные процедуры по выявлению концентрации рисков включают в себя сегментный анализ кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг в разрезе отраслей

заемщиков и по регионам присутствия для оценки зависимости от отраслевых и региональных рисков.

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

Конфиденциальная информация помимо прочего может включать:

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

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

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

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

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

Подробная информация о принимаемых кредитной организацией рисках раскрывается в отдельном отчете «РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ НА 01.07.2018 ГОДА ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ВНЕШНЕТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»)» на сайте Банка в разделе «Раскрытие регуляторной информации» по адресу https://www.vfbank.ru/page/Raskrytie-reguljatornoj-informacii

10.2. Кредитный риск

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

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

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

Кредитный риск по классам финансовых активов

Ниже представлена информация о подверженности Банка кредитному риску без учета стоимости обеспечения и зачета встречных обязательств Банка:

Инструменты, несущие кредитный риск	**01.07.2018**	**01.01.2018**
Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	496	12 926
Средства в кредитных организациях	23 860	82 959
Ссудная задолженность	1 048 065	807 194
Вложения в долговые ценные бумаги	953 414	1 061 999
Основные средства	20 898	8 868
Условные обязательства кредитного характера	4 400 471	5 988 224
Прочие активы	117 235	92 959
Общий размер кредитного риска	**6 564 439**	**8 055 129**

Ниже представлена информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 01.07.2018 г.:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери					
		I	II	III	IV	V	расчетный	Фактически сформированный				
								Итого	По категориям качества			
									II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	**87726**	**87703**	**0**	**21**	**0**	**2**	**12**	**12**	**0**	**10**	**0**	**2**
корреспондентские счета	15262	15259	0	1	0	2	2	2	0	0	0	2
прочие активы	72425	72405	0	20	0	0	10	10	0	10	0	0
в том числе требования, признаваемые ссудами	*2091*	*2091*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	0	*0*	*0*	*0*	*0*
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	39	39	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	**1113071**	**0**	**986694**	**106049**	**0**	**20328**	**67448**	**60419**	**19836**	**20255**	**0**	**20328**
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1079721	0	980036	99629	0	56	44138	37109	19747	17306	0	56
прочие активы	29164	0	4421	6249	0	18494	21414	21414	44	2876	0	18494
в том числе требования, признаваемые ссудами	*18721*	*0*	*0*	*594*	*0*	*18127*	*18424*	18424	*0*	*297*	*0*	*18127*
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	4186	0	2237	171	0	1778	1896	1896	45	73	0	1778

(кроме кредитных организаций)												
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	**6801**	**169**	**1011**	**4679**	**0**	**942**	**3293**	**3293**	**12**	**2339**	**0**	**942**
потребительские ссуды	6746	168	1011	4663	0	904	3247	3247	12	2331	0	904
прочие активы	4	0	0	0	0	4	4	4	0	0	0	4
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	51	1	0	16	0	34	42	42	0	8	0	34

Ниже представлена информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2018 г.:

Состав активов	**Сумма требования**	**Категория качества**					**Резерв на возможные потери**					
		I	**II**	**III**	**IV**	**V**	**расчетный**	**Фактически сформированный**				
								Итого	**По категориям качества**			
									II	**III**	**IV**	**V**
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	**219767**	**219765**	**0**	**0**	**0**	**2**	**2**	**2**	**0**	**0**	**0**	**2**
корреспондентские счета	194343	194341	0	0	0	2	2	2	0	0	0	2
прочие активы	24999	24999	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в том числе требования, признаваемые ссудами	*5334*	*5334*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	0	*0*	*0*	*0*	*0*
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	425	425	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	**768252**	**0**	**749344**	**10715**	**2853**	**5340**	**33959**	**32771**	**21098**	**4650**	**1683**	**5340**
предоставленные кредиты	750114	0	746830	3228	0	56	23860	22672	21002	1614	0	56
прочие активы	14483	0	140	7487	2853	4003	8745	8745	23	3036	1683	4003
в том числе требования, признаваемые ссудами	*8839*	*0*	*113*	*2073*	*2853*	*3800*	*6543*	6543	*23*	*1037*	*1683*	*3800*
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	3655	0	2374	0	0	1281	1354	1354	73	0	0	1281
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	**9229**	**73**	**2096**	**6102**	**734**	**224**	**3752**	**3804**	**25**	**2938**	**617**	**224**
потребительские ссуды	9127	73	2096	6054	700	204	3732	3732	25	2915	588	204
прочие активы	20	0	0	0	0	20	20	20	0	0	0	20
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	82	0	0	48	34	0	X	52	0	23	29	0

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

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов по состоянию на 01.07.2018 г.

(тыс. руб.)

Состав активов	**Сумма требования**	**Просроченная задолженность**				**Удельный вес просроченных активов в общем объеме активов, %**
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	**87726**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0.00**
корреспондентские счета	15262	X	X	X	X	X
прочие активы	72425	0	0	0	0	0.00
в том числе требования, признаваемые ссудами	*2091*	*0*	*0*	*0*	*0*	0.00
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	39	0	0	0	0	0.00
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	**1113071**	**8920**	**2034**	**7130**	**10675**	**2.58**
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1079721	8629	0	0	56	0.80
прочие активы	29164	194	2034	7130	8841	62.40
в том числе требования, признаваемые ссудами	*18721*	*194*	*1967*	*7127*	*8839*	96.83
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	4186	97	0	0	1778	44.79
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	**6801**	**0**	**0**	**2**	**940**	**13.85**
потребительские ссуды	6746	0	0	0	904	13.40
прочие активы	4	0	0	2	2	100.00
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	51	0	0	0	34	66.67

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2018 г.

(тыс. руб.)

Состав активов	**Сумма требования**	**Просроченная задолженность**				**Удельный вес просроченных активов в общем объеме активов, %**
		до 30 дней	**от 31 до 90 дней**	**от 91 до 180 дней**	**свыше 180 дней**	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	**219 767**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0,00**

корреспондентские счета	194 343	X	X	X	X	X
прочие активы	24 999	0	0	0	0	0,00
в том числе требования, признаваемые ссудами	*5 334*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0,00*
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	425	0	0	0	0	0,00
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	**768 252**	**4 542**	**684**	**2 865**	**2 097**	**1,33**
предоставленные кредиты	750 114	0	0	0	56	0,01
прочие активы	14 483	4 542	684	2 801	824	61,11
в том числе требования, признаваемые ссудами	*8 839*	*4 542*	*681*	*2 794*	*822*	*100,00*
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	3 655	0	0	64	1 217	35,05
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	**9 229**	**0**	**0**	**734**	**224**	**10,38**
потребительские ссуды	9 127	0	0	700	204	9,90
прочие активы	20	0	0	0	20	100,00
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	82	0	0	34	0	41,46

Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	204 346	49 617	154 729
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	58 780	25 833	32 947
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5 223	1 412	3 811
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах, в том числе:	140 343	22 372	117 971
1.3.1	по выданным кредитной организаций гарантиям	132 220	24 555	107 665
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

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 01.07.2018 г.:

(тыс. руб.)

Гарантийные депозиты	Транспортные средства	Ценные бумаги	Недвижимость и земельные участки	Оборудование	Поручительства (физические и юридические лица)	Прочее
99 912	47 406	0	499 010	157 130	4 509 690	9 468

В качестве справедливой стоимости залога для использования в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.06.2017г. №590-П принимается рыночная стоимость при условии, что ликвидность предмета залога (срок реализации) не превышает 270 дней.

Определение справедливой стоимости залога проводится в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими порядок кредитования и работу с залогами. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется на постоянной основе.

Информация о характере и стоимости обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 01.07.2018:

(тыс. руб.)

Категория заемщиков	Остаток ссудной и приравненной к ней задолженности	Расчетный резерв	Фактически сформированный РВПС, с учетом корректировки на обеспечение	Справедливая стоимость обеспечения 1 категории качества, принятая для корректировки резерва (гарантийный депозит)	Справедливая стоимость обеспечения 2 категории качества, принятая для корректировки резерва (недвижимое имущество)
Кредитный организации	2 091	0	0	0	0
Юридические лица	1 098 442	62 562	55 533	0	66 944
Физические лица	6 746	3 247	3 247	0	0
Всего:	1 107 279	65 809	58 780	0	66 944

Информация о характере и стоимости обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 01.01.2018:

(тыс. руб.)

Категория заемщиков	Остаток ссудной и приравненной к ней задолженности	Расчетный резерв	Фактически сформированный РВПС, с учетом корректировки на обеспечение	Справедливая стоимость обеспечения 1 категории качества, принятая для корректировки резерва (гарантийный депозит)	Справедливая стоимость обеспечения 2 категории качества, принятая для корректировки резерва (недвижимое имущество)
Кредитный организации	5 334	0	0	0	0
Юридические лица	758 953	30 403	29 215	0	66 944
Физические лица	9 127	3 732	3 732	0	0
Всего:	773 414	34 135	32 947	0	66 944

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

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

По состоянию на 01.07.2018 года учтенных векселей; денежных требований по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); требований по сделкам по приобретению права требования; требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов); требований по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг; требований лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга) и ценных бумаг с просроченными сроками погашения Банк в своих активах не имеет.

Кредитный риск на основе внутренних рейтингов.

По состоянию на 01.07.2018 Банк не обращался с ходатайством о получении разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества, в связи с тем, что значение показателя «Всего активов» составляет менее 500 млрд. руб.

Кредитный риск контрагента.

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

Кредитный риск контрагента не рассматривается в связи с тем, что Банк в отчётном периоде не осуществлял описанные выше операции, и в среднесрочной перспективе не планирует их осуществлять.

10.3. 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.

тыс. руб.

№ п.п.	Наименование показателя		На 01.07.18г.	На 01.01.18г.	Изменение (гр.3-гр.4)	На 01.07.17 г.	Изменение (гр.3-гр.6)
1	2		**3**	4	5	6	7
1.	Рыночный риск, (РР)		**357 564.63**	**156 428.00**	201 136.63	**412 935.63**	-55 371.00
2.	Процентный риск, (ПР = ОПР + СПР)		22 760.36	4 849.85	17 910.51	24 568.55	-1 808.19
2.1	Общий процентный риск, (ОПР)		5 855.52	1 705.01	4 150.51	4 383.32	1 472.20
2.2	Специальный процентный риск, (СПР)		16 904.84	3 144.84	13 760.00	20 185.23	-3 280.39
3.	Фондовый риск, (ФР)		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4.	Валютный риск, (ВР)		5 844.81	7 664.39	-1 819.58	8 466.30	-2 621.49
5.	Товарный риск, (ТР)		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

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

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

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

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

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

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

Контроль соблюдения установленных лимитов производится на ежедневной основе.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных и (или) драгоценных металлов по 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 обратные сделки на покупку-продажу Банком иностранной валюты.

На 01.07.2018г. 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.

10.4. Операционный риск

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

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

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

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

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

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

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

тыс. руб.

Доходы, используемые для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска	2015 г.	2016 г.	2017 г.
1. Чистые процентные доходы	103 053	101 066	112 574
2. Чистые непроцентные доходы:	83 148	150 480	220 618
Итого:	186 201	251 546	333 192

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

10.5. Риск инвестиций в долговые инструменты

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

10.6. Риск инвестиций в долевые инструменты

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

10.7. Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

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

Источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым банком ресурсам;

- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

тыс. руб.

Сроки	Чувствительные активы	Чувствительные активы нарастающим итогом	Чувствительные пассивы	Чувствительные пассивы нарастающим итогом	GAP в абсолютном выражении (гр.3-гр.5)	GAP в относительном выражении (гр.3/гр.5)
1	2	3	4	5	6	7
До востребования и на 1 день	0	0	4	4	-4	X
До 30 дней	98 065	98 065	266 159	266 163	-168 098	0.4
От 30 до 90 дней	67 666	165 731	144 278	410 441	-244 710	0.4
От 90 до 180 дней	650 507	816 239	152 078	562 519	253 720	1.5
От 180 до 360 дней	380 658	1 196 897	162 993	725 512	471 385	1.6
От 1 года до 3 лет	374 862	1 571 759	4 221	729 734	842 025	2.2
Более 3 лет	736 288	2 308 047	745 534	1 475 268	832 779	1.6
Итого	**2 308 047**		**1 475 268**			

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

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

10.8. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В основе возникновения риска ликвидности могут лежать как внешние, так и внутренние факторы. К внешним относятся факторы, которые возникают вне Банка, однако в силу масштабности и одновременности могут повлечь проблемы и внутри его, как-то: изменение политико-экономической ситуации в стране (включая регулирование банковской деятельности государственными органами), утрата доверия к банковской системе, выражающаяся в оттоке вкладов и депозитов, проявления кредитного риска (неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение заемщиками финансовых обязательств перед

Банком). Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка, это несовпадение сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям, несоответствие фактических значений обязательных нормативов ликвидности значениям, установленным Инструкцией №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 оценке и управлению риском потери ликвидности составляется на ежемесячной основе.

Система внутренних отчетов Банка по риску ликвидности:

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

Динамика нормативов ликвидности за последние 3 месяца - предоставляется службой по рискам Председателю Правления и Правлению Банка – ежемесячно, Совету директоров Банка - ежеквартально.

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

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

10.9. Правовой риск

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

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

10.10. Репутационный риск

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

Работа по управлению репутационным риском строилась на основе мониторинга факторов риска. В 1 полугодии 2018 года уровень риска потери деловой репутации был определен как низкий.

10.11. Региональный риск

Региональный риск - это риск возникновения убытка вследствие неисполнения должником Банка (юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем) своих финансовых обязательств перед Банком, обусловленного осуществлением деятельности должника Банка в регионе с нестабильным экономическим, политическим и социальным положением.

Работа по управлению региональным риском строилась на основе мониторинга факторов риска. В 1 полугодии 2018 года уровень регионального риска был определен как низкий.

10.12. Стратегический риск

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

В 1 полугодии 2018 года случаи ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, случаи неправильного определения перспективных направлений деятельности, случаи отсутствия соответствующих управленческих решений, случаи отсутствия необходимых финансовых ресурсов, случаи отсутствия необходимых материально-технических ресурсов и случаи отсутствия необходимых трудовых ресурсов в Банке выявлены не были. Уровень стратегического риска определен как низкий.

10.13. Регуляторный риск

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

Работа по управлению регуляторным риском строилась на основе мониторинга факторов риска. В 1 полугодии 2018 года уровень регуляторного риска был определен как низкий.

11. Информация о сделках по уступке прав требований

По состоянию на 01.07.2018 года в балансе Банка отсутствуют незавершённые сделки по уступке прав требований.

Банк не предоставляет поручительства по сделкам по уступке прав требования.

По состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года у Банка отсутствовали признанные в бухгалтерском учете обязательства по предоставлению финансовой поддержки по сделкам по уступке прав требования.

По состоянию на 1 июля 2018 года у Банка отсутствуют надлежащим образом оформленные планы о величине требований, которые Банк планирует уступить третьим лицам в последующие периоды.

12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

12.1. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

В 1 полугодии 2018 года были предоставлены кредиты следующим, связанным с Банком сторонам:

Наименование связанной стороны	Вид сделки	Обеспечение	Ставка (%)	Сумма кредита, тыс.руб.	Срок		Остаток на 01.07.2018	РВПС, тыс.руб.	Неиспо-льзован-ные лимиты	РВП по лимитам
					с	по				
Коломыц А.С.	Кредитная линия	Нет	14	4 000	22.03.2018	21.03.2019	0	0	4000	1720
Скирда О.И.	кредит	Нет	14	120	13.04.2018	11.10.2019	107	0	0	0
ИТОГО:				**4 120**			**0**	**0**	**4000**	**1720**

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

Инсайдерам Банка в 1 полугодии 2018 года было предоставлено 2 кредита. По состоянию на 01.07.2018 ссудная задолженность инсайдеров с учётом выданных ранее составляет 3 046 тыс. руб.

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

На 01.07.2018 года Банк не имеет обязательств по взаиморасчетам по данной категории лиц.

12.2. Перечень совершенных Банком в отчетном периоде крупных сделок

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

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

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

1. Сделка об открытии Коломыцу А.С. (заемщик) кредитной линии с лимитом задолженности - одобрена Советом директоров как сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, на следующих условиях:

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

2. Сделка по выдаче Скирда О.И. (заемщик) кредита - одобрена Советом директоров как сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, на следующих условиях:

Кредитный продукт	кредитная линия с лимитом задолженности
Сумма лимита (цифрами и прописью)	120 000.00 (Сто двадцать тысяч) рублей
Срок кредитования	18 месяцев
Срок (график) использования кредитной линии	18 месяцев
График погашения кредита	Ежемесячно по 6600 руб. начиная с мая 2018 года, псоледний платёж корректирующий
Процентная ставка (цифрами и прописью)	14 (Четырнадцать) процентов годовых
Цель кредитования	неотложные нужды
Обеспечение	Без обеспечения

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

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

- Положение о системе оплаты труда ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утверждено решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 29.06.2018 № 29062018);
- Положение об оплате труда и материальном стимулировании работников ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утверждено решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 21.09.2015 № 21092015);
- Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утвержден решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 21.09.2015 № 21092015);
- Положение о порядке определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утверждено решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 21.09.2015 № 21092015);
- Порядок определения размера, форм и начислений стимулирующих и компенсационных выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, связанных с результатами их деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утвержден решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 09.01.2018 № 09012018).

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

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

Ответственность за соответствие системы оплаты труда Банка стратегии развития, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков несет Совет директоров Банка. Обязанность по подготовке решений Совета директоров Банка, в части организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, возложена на члена Совета директоров Губанову Н.В. (протокол №21092015 от 21.09.2015 г.)

	Ф.И.О.	Квалификация (наличие высшего юридического или экономического образования)	Наличие опыта работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда	Выплаченное вознаграждение за исполнение обязанностей члена Совета директоров за 1кв 2018 года, тыс. руб.
Председатель Совета Директоров	Ховрун Д.В.	Да	Нет	0
Член Совета директоров	Котляр А.Б.	Нет	Да	0
Член Совета директоров	Губанова Н.В.	Да	Да	0
Член Совета директоров	Тернопол Е.В.	Да	Нет	0
Член Совета директоров	Трофимова Я.А.	Нет	Нет	0

Независимая оценка системы оплаты труда Банка проводится ООО «Национальное агентство аудита». По результатам независимой оценки действующей системы оплаты труда в Банке, проведенной в рамках ежегодного обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности за 2017 год, внешним аудитором ООО «Национальное Агентство Аудита» существенных нарушений не выявлено.

Мониторинг и оценку системы оплаты труда осуществляет Служба внутреннего контроля Банка в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Руководителем службы СВК представлен Отчет по мониторингу системы оплаты труда за 2017 год. (Протокол от 28.03.2018 г. №28032018). Отчет принят к сведению Советом директоров.

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка крупным вознаграждением является единоразовая выплата работнику Банка суммы свыше 1 000 000 рублей РФ. Контроль за выплатами крупных вознаграждений осуществляет Совет директоров Банка. Крупные вознаграждения работникам в 2016-2018 гг. Банком не выплачивались.

Базовыми принципами формирования системы оплаты труда работников Банка являются:

- соблюдение дифференциации оплаты труда в зависимости от сложности выполняемой работы и квалификации работника;
- отсутствие дискриминации по полу, возрасту, национальности при оплате труда;
- стимулирование работников к раскрытию и реализации своих способностей в процессе трудовой деятельности;
- равенство работников относительно норм труда (трудовых обязанностей) и возможностей увеличения заработка за счет проявления инициативы, творческой активности;
- нацеленность системы оплаты на достижение необходимых конечных результатов работы;

- соответствие стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система оплаты труда работников Банка включает в себя следующие составляющие:

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

Фиксированная часть оплаты труда включает в себя:

- должностной оклад;
- надбавки, установленные штатным расписанием.

Нефиксированная часть оплаты труда состоит из:

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

Положение об оплате труда и материальном стимулировании работников ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утверждено решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 21.09.2015 № 21092015) распространяется на всех лиц, работающих в Банке на основании трудовых договоров, в т.ч. в филиалах и внутренних структурных подразделениях Банка.

Фонд оплаты труда на 2018 г. утвержден в размере 280 000 000 рублей и максимальный размер премиального фонда на 2018 г. составляет 80 000 000 рублей (протокол №09012018 от 09.01.2018).

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков на 01.07.2018:

- Члены исполнительных органов кредитной организации: 5 человек (административно-управленческий персонал)

- Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 5 человек (Управление кредитования – 1 человек; Департамент казначейства – 3 человека; Управление тендерных продуктов – 2 человек; Отдел ценных бумаг – 1 человек)

Пересмотр системы оплаты труда Советом директоров не осуществлялся.

Утверждена новая редакция Порядка определения размера, форм и начислений стимулирующих и компенсационных выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, связанных с результатами их деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утвержден решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 09.01.2018 № 09012018)

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

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

Согласно п. 3 Порядка определения размера, форм и начислений стимулирующих и компенсационных выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, связанных результатами их деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утвержден решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 09.01.2018 № 09012018), основными принципами определения вознаграждений для работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, являются:

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

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

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

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

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

5. Оценка выполнения показателей мотивации работниками, осуществляющими внутренний контроль и управление рисками, осуществляется в соответствии с Приложением 1 к Порядку определения размера, форм и начислений стимулирующих и компенсационных выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, связанных результатами их деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утвержден решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 09.01.2018 № 09012018) с учетом следующего:

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

5.2. В виду того, что оценка показателей ПУ4 и ПУ5 осуществляется Банком России на ежеквартальной основе, оценка выполнения/невыполнения данных показателей для

указанной категории работников действует на все последующие месяцы, до получения новой информации об оценке экономического положения Банка.

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

Основные принципы определения вознаграждений для работников, принимающих риски

Согласно п. 2 Порядка определения размера, форм и начислений стимулирующих и компенсационных выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, связанных результатами их деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утвержден решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 09.01.2018 № 09012018), основными принципами определения вознаграждений для работников, принимающих риски, являются:

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

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

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

Стимулирующие выплаты для работников, принимающих риски, при достижении определенных показателей деятельности Банка предусматривают денежную форму оплаты труда.

4. В случае отрицательного финансового результата деятельности Банка в целом или по определенному направлению деятельности все виды стимулирующих выплат могут быть скорректированы вплоть до полной отмены их выплаты (в том числе путем определения размера стимулирующих выплат и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

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

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

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

6. Оценка соответствия фактически выполненных показателей осуществляется с учетом возможных рекомендаций Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля в следующем порядке:

6.1. Оценка работников, принимающих риски, за исключением работников Департамента казначейства и Отдела ценных бумаг, осуществляется в соответствии с Приложением 1 к Порядку определения размера, форм и начислений стимулирующих и компенсационных выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, связанных результатами их деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утвержден решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 09.01.2018 № 09012018) на основании ежегодных расчетов, предоставленных Планово-экономическим отделом Банка (выполнение плана по чистой прибыли, выполнение показателей групп доходности и качества активов) не позднее 15 марта года, следующего за отчетным. Результаты оценки утверждаются Советом директоров Банка.

6.2. Оценка работников Департамента казначейства, принимающих риски, осуществляется ежемесячно не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным, в соответствии с Приложением 2 к Порядку определения размера, форм и начислений стимулирующих и компенсационных выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, связанных результатами их деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утвержден решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 09.01.2018 № 09012018) на основании ежемесячных расчетов, предоставленных Планово-экономическим отделом Банка. Результаты оценки утверждаются Советом директоров Банка.

6.3. Оценка работников Отдела ценных бумаг, принимающих риски, осуществляется ежемесячно не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным в соответствии с Приложением 3 к Порядку определения размера, форм и начислений стимулирующих и компенсационных выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, связанных результатами их деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утвержден решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 09.01.2018 № 09012018) на основании расчетов, предоставленных Планово-экономическим отделом Банка. Результаты оценки утверждаются Советом директоров Банка.

6.4. Оценка работников Отдела ценных бумаг, принимающих риски, осуществляется ежегодно не позднее 31 января года, следующего за отчетным в соответствии с Приложением 4 к Порядку определения размера, форм и начислений стимулирующих и компенсационных выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, связанных результатами их деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утвержден решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 09.01.2018 № 09012018) на основании ежегодных расчетов, предоставленных Планово-экономическим отделом Банка. Результаты оценки утверждаются Советом директоров Банка.

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

8. Решение о выплате (невыплате) и размере годовых стимулирующих выплат работникам Отдела ценных бумаг, принимающим риски, утверждается Советом директоров Банка по итогам отчетного года. Выплата производится не позднее 1 марта года, следующего за отчетным, на основании приказа Председателя Правления Банка.

9. Решение о выплате (невыплате) стимулирующих выплат за отчетный год членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски (за исключением работников Департамента казначейства и Отдела ценных бумаг), принимается Советом директоров Банка по итогам отчетного года. Выплата производится не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным на основании приказа Председателя Правления Банка.

Оценка соответствия фактически выполненных показателей осуществляется в согласно Приложениям 1-4 к Порядку определения размера, форм и начислений стимулирующих и компенсационных выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, связанных с результатами их деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утвержден решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 09.01.2018 № 09012018):

Показатели для работников, принимающих риски и работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, за исключением работников Департамента казначейства и отдела ценных бумаг:

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

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

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

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

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

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

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

ПД6 – Показатель чистого спреда от кредитных операций, определяется как разница между процентными (в процентах годовых) отношениями процентных доходов по ссудам к

средней величине ссуд и процентных расходов к средней величине обязательств, генерирующих процентные выплаты.

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

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

Порядок расчета стимулирующих выплат работникам Департамента казначейства, принимающим риски

Расчет стимулирующих выплат работникам Департамента казначейства, принимающим риски, производится следующим образом:

1. Учитываются следующие виды доходов (ДК):

1.1. Банкнотные сделки – величина, рассчитываемая на основании реестра банкнотных сделок за отчетный месяц, который ведется Казначейством.

1.2. Операции покупки-продажи наличной иностранной валюты, производимые через кассовые подразделения (за исключением кассы Банка в г. Вологда), в разбивке по валютам. Ежедневно учитываются все операции по покупке-продаже каждой валюты, осуществляемые через кассовые подразделения, с учетом закрытия этих операций на бирже. Затем рассчитывается средневзвешенный курс покупки и курс продажи по каждой валюте за каждый день отчетного месяца, рассчитывается разница между курсом продажи и курсом покупки, и данная величина умножается на количество проданной валюты. Сумма доходов от операций покупки-продажи иностранной валюты за отчетный месяц определяется как сумма доходов от таких операций за каждый день.

1.3. Операции покупки-продажи иностранной валюты, производимые через систему IBank. Учитываются операции по купле-продаже иностранной валюты, производимые через систему IBank. На основании данных АБС производится выгрузка данных по вышеуказанным операциям (регистратор IBANK2ROBOT) за отчетный месяц. За каждую единицу купленной или проданной валюты через систему IBank учитывается доход в размере 0,04 рублей.

2. Учитываются следующие виды расходов (РК):

2.1 Фондирование средств по кассовым подразделениям (за исключением кассы Банка в г. Вологда) – рассчитывается за каждый день, исходя из остатка средств в кассовом подразделении Банка в разбивке по каждой валюте, и ставки фондирования (по рублям – по ставке размещения в депозит ЦБ; по долларам и евро – по ставке размещения средств в евробонды (за исключением портфеля под субординированный займ); остальные виды валюты - по ставке размещения рублей в депозит ЦБ). Кроме того, остатки средств в долларах и евро для расчета фондирования уменьшаются на 50 000 единиц каждой валюты по кассе в г. Краснодаре и ДО «Центральный» в г. Москве. Также в расчет фондирования включаются остатки в рублях, депонированные на бирже, за минусом средств клиентов под сделки СВОП.

2.2 Плата за РЕПО – рассчитывается как плата за ресурсы, которые уплачиваются Банком, пропорционально количеству активов, относящихся к Казначейству (средства в кассе, средства на бирже и средства на кор.счетах) и ставке, рассчитанной как разность между ставкой привлечения ресурсов Банка России и размещения рублей в депозит Банка России на аналогичный период.

2.3 Расходы по оплате труда – расходы по оплате труда и страховым взносам по работникам, которые обеспечивают доходные операции Казначейства, пропорционально их занятости в процессах деятельности Казначейства

2.4 Прочие расходы – расходы, которые понесены Банком для осуществления деятельности Казначейства (комиссии биржи, за минусом комиссий, не связанные с операциями покупки-продажи иностранной валюты и IBank; расходы по инкассации; расходы по страховке; расходы по рекламе и т.д.).

3. Результат деятельности Казначейства (РДК), определяется по формуле:

РДК = (ДК-РК)*0,8,

где

ДК – доходы, указанные в пункте 1.

РК – расходы, указанные в пункте 2.

4. Фонд стимулирующего вознаграждения (ФСВК) рассчитывается как процент от величины Результата от деятельности Казначейства (РДК), в зависимости от величины доходов (ДК), указанных в пункте 1:

4.1. Если доходы составляют до 5 млн. рублей включительно – 10% РДК

4.2. Если доходы составляют более 5 млн. рублей до 7 млн. рублей включительно – 15% РДК

4.3. Если доходы превышают 7 млн. рублей – 20% РДК.

5. Фонд стимулирующих выплат распределяется между работниками Департамента казначейства, принимающими риски, на основании приказа Председателя Правления, с учетом вклада каждого работника в финансовый результат деятельности Казначейства, трудовой и исполнительской дисциплины, уровня профессионализма, объёма выполняемых работ, инициативы и ответственности работников.

Порядок расчета ежемесячных стимулирующих выплат работникам Отдела ценных бумаг, принимающим риски

Расчет стимулирующих выплат работникам Отдела ценных бумаг, принимающим риски, производится следующим образом:

1. Учитываются следующие виды доходов (ДБ):

Финансовый результат от покупки/ продажи ценных бумаг, номинированных в российских рублях. Рассчитывается как разница между величиной доходов от продажи ценных бумаг с учетом полученного купонного дохода и величиной расходов при покупке ценных бумаг в разрезе эмитентов. При этом операции учитываются в разрезе сделок по методу ФИФО.

2. Учитываются следующие виды расходов (РБ):

2.1. Фондирование средств, вложенных в рублевые активы – рассчитывается в разрезе бумаг, исходя из суммы, потраченной при приобретении бумаг (с учетом стоимости, НКД и комиссии брокера), фактического владения каждым активом и ставки фондирования (КС). Из данной величины вычитается величина фондирования расчетного фонда, сформированного на начало месяца путем отчисления 20% от разницы между доходами и расходами Отдела ценных бумаг.

2.2. Плата за остатки на брокерских счетах – рассчитывается исходя из ставки 10% годовых от суммы остатков на брокерских счетах Банка.

2.3. Плата за РЕПО – рассчитывается исходя из 1% от платы за ресурсы, которые уплачиваются Банком, пропорционально количеству активов, относящихся к Отделу ценных бумаг (средства на брокерских счетах и средства в ценных бумагах).

2.4. Расходы по оплате труда – расходы по оплате труда и страховым взносам по работникам, которые обеспечивают доходные операции Отдела ценных бумаг.

2.5. Прочие расходы – прочие расходы, которые понесены Банком для осуществления деятельности подразделения.

3. Результат от деятельности Отдела ценных бумаг (РДБ), рассчитывается по формуле:

РДБ = (ДБ - РБ)*0,8,

где

ДБ – доходы, указанные в пункте 1.

РБ – расходы, указанные в пункте 2.

4. От результата, полученного по пункту 3 (РДБ), производится отчисление в расчетный фонд Отдела ценных бумаг (РФБ) в размере 20%.

5. Размер стимулирующего вознаграждения (СВБ) рассчитывается по формуле:

СВБ = (РДБ-РФБ)*0,2,

где

РДБ – результат от деятельности Отдела ценных бумаг;

РФБ – расчетный фонд Отдела ценных бумаг.

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

Порядок расчета годовых стимулирующих выплат работникам Отдела ценных бумаг, принимающим риски.

1. Размер годовых стимулирующих выплат работникам Отдела ценных бумаг, принимающим риски, формируется за счет расчетного фонда Отдела ценных бумаг (РФБ).

2. В течение отчетного года расчетный фонд Отдела ценных бумаг (РФБ) расходуется на следующие цели:

- покрытие убытков от операций с ценными бумагами;
- покрытие убытков от переоценки ценных бумаг.

3. По итогам отчетного года расчетный фонд Отдела ценных бумаг (РФБ) в размере, установленном решением Совета директоров Банка, расходуется на следующие цели:

- Формирование управленческих доходов от операций с ценными бумагами;
- Выплату годовых стимулирующих выплат работникам Отдела ценных бумаг, принимающим риски.

4. Величина расчетного фонда, направляемого по итогам отчетного года на выплату годовых стимулирующих выплат работникам Отдела ценных бумаг, принимающим риски, рассчитывается по формуле:

ГСВБ=РФБ*К*0,2/1,0604

где

ГСВБ – годовая стимулирующая выплата работникам Отдела ценных бумаг, принимающим риски;

РФБ – расчетный фонд Отдела ценных бумаг;

К – коэффициент распределения расчетного фонда Отдела ценных бумаг, определяемый решением Совета директоров Банка в диапазоне от 0 до 1.

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда **членов исполнительных органов – 0 чел.; принимающих риски – 4 чел.**

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

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

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

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

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

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

Виды вознаграждений	**За 1 полугодие 2018 года**
	Сумма (тыс. руб.)
Фиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов, в том числе	2620
Выходные пособия	0
Компенсации за неиспользованный отпуск	0
Нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов	0
Фиксированная часть оплаты труда иных работников, принимающих риски, в том числе	3300
Выходные пособия	0
Компенсации за неиспользованный отпуск	76
Нефиксированная часть оплаты труда иных работников, принимающих риски	4276

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

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

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

Сведения о численности	На 01.07.2018	На 01.07.2017
	человек	человек
Списочная численность персонала, (чел.) в том числе	118	115
Численность членов исполнительных органов	5	5
Численность иных работников, принимающих риски	5	11
Списочная численность персонала по подразделениям:		
Головной офис, г.Краснодар	93	93
ДО «Центральный»	18	-
ККО «Центральный», г. Москва	-	17
ККО «Столичный», г. Москва	2	-
ККО «Вологодский», г.Вологда	5	5

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, предполагаются к выплате в сумме 255 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, предполагаются к выплате в сумме 318 тыс. руб.

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

14. Дата и наименование органа, утвердившего 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.

Отчетность подписана 31.07.2018

Зместитель Председателя Правления А.А. Пиликин

Заместитель Главного бухгалтера А.В. Смирнова