

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА  
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
ВНЕШНЕТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ»  
(ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»)**

**Содержание**

1.	Общая информация о Банке.....	5
2.	Краткая характеристика деятельности Банка .....	7
2.1.	Характер операций и основные направления деятельности Банка (бизнес - линий) .....	7
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 .....	9
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» .....	11
3.3.	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период.....	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 объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	13
4.3.1.	<i>Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости .....</i>	<i>14</i>
4.3.2.	<i>Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитный убытки по обесцененным финансовым активам .....</i>	<i>16</i>
4.4.	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи.....	16
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.....	17
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 .....	17

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
4.11.1. <i>Информация об основных средствах</i> .....	18
4.11.2. <i>Информация о нематериальных активах</i> .....	18
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 .....	20
4.13. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.....	20
4.14. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.....	20
4.15. Информацию о дате последней переоценки основных средств.....	20
4.16. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения .....	20
4.17. Информация о средствах клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости .....	21
4.17.1. <i>Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций</i> .....	21
4.17.2. <i>Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями</i> .....	22
4.18. Информация об объеме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	23
4.19. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг и отдельных ценных бумаг .....	23
4.20. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком. ....	23
4.21. Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении не исполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения.....	24
4.22. Информация об объеме, структуре, и изменении прочих обязательств .....	24
4.23. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.....	24
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	24
5.1. Информация об убытках и суммах восстановления по каждому виду активов.....	24
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 .....	24
5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода).....	25

5.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов .....	25
5.5. Информация о вознаграждении работникам .....	26
5.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода.....	26
5.7. Иная информация к Отчету о финансовых результатах .....	26
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	26
6.1. Информация о политике и процедурах в области управления капиталом, принятых Банком .....	26
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 .....	27
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.....	28
6.4. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.....	28
6.5. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов .....	29
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	29
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.....	30
8.1. Информация об экономических нормативах .....	30
8.2. Информация о существенных изменениях показателя финансового рычага и его компонентов.....	30
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	30
9.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования.....	30
9.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств .....	30
9.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.....	31
9.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.....	31
9.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов .....	33
10. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	34
10.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля .....	34
10.2. Кредитный риск .....	42
10.3. Рыночный риск .....	49
10.4. Операционный риск.....	51
10.5. Риск инвестиций в долговые инструменты.....	52
10.6. Риск инвестиций в долевые инструменты.....	53
10.7. Процентный риск банковского портфеля.....	53
10.8. Риск ликвидности .....	54
10.9. Правовой риск .....	57

10.10. Репутационный риск .....	58
10.11. Региональный риск .....	58
10.12. Стратегический риск .....	58
10.13. Регуляторный риск .....	58
11. Информация о сделках по уступке прав требований .....	58
12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	59
12.1. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	59
12.2. Перечень совершенных Банком в отчетном периоде крупных сделок .....	59
12.3. Перечень совершенных Банком в отчетном периоде сделок, в совершении которых имелась заинтересованность .....	59
13. Информация о системе оплаты труда и об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений.....	59
14. Дата и наименование органа, утвердившего отчетность к выпуску.....	69

Данная пояснительная информация является составной частью промежуточной отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за 9 месяцев 2019 года, подготовленной в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

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

Каждая раскрываемая в настоящей пояснительной информации по вышеуказанному принципу статья промежуточной отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за 9 месяцев 2019 года имеет указание на относящуюся к ней сопроводительную информацию в пояснениях. Отсутствие пояснений к той или иной статье промежуточной отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за 9 месяцев 2019 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 2018 год.

## 1. Общая информация о Банке

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

На момент составления промежуточного отчета за 9 месяцев 2019 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.

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

Во втором квартале 2019 года Решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Протокол от 01.04.2019 за №01042019) Коломыц Андрей Сергеевич освобожден от должности Председателя Правления с 02.04.2019г., а Котляр Александр Борисович избран на должность Председателя Правления с 02.04.2019г. А в период составления данного отчета произошли следующие изменения:

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

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

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



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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2019 Банк имеет шесть обособленных подразделений (2 открыто в отчетном периоде:

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

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

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

- Дополнительный офис «На Проспекте Мира» Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования» по адресу: 129110, г. Москва, Орлово-Давыдовский переулок, д. 2/5, корп. 1, и начать обслуживание клиентов с 29.05.2019. ДО «На Проспекте Мира» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» начал работать в соответствии с решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Протокол от 29.05.2019 за №29052019);

- Кредитно-кассовый офис «Вологодский» Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования» в г. Вологде, в соответствии с решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Протокол от 15.04.2019 за №15042019) Кредитно-кассовый офис «Вологодский» Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования» в г. Вологде переименован в Дополнительный офис «Вологодский» Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования», сокращенное наименование: ДО «Вологодский» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» адрес: 160000, г. Вологда, ул. Зосимовская, д.47;

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

Отчетным периодом являются 9 месяцев 2019 года – с 1 января по 30 сентября 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.

При подготовке и выпуске настоящей отчетности у собственников и руководства Банка отсутствуют какие-либо объективные причины сократить масштабы основного бизнеса или прекратить деятельность, дана оценка способности Банком продолжать деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за окончанием отчетного года, а отчетность подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности Банка. Также собственниками и руководством Банка не установлены факторы, которые обуславливают значительные сомнения в способности Банком продолжать свою деятельность непрерывно, отсутствует существенная неопределенность, связанная с условиями и событиями, которые по отдельности или в совокупности обуславливают значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

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

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

В течение отчетного года Банк осуществлял свою деятельность по следующим основным направлениям и предлагаемым 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:	2621587	100,00%	3376234	100,00%	-1103641
1.2.	Средства в кредитных организациях	33438	1,28%	21691	0,64%	15110
1.3.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1091822	41,65%	731619	21,67%	184914
1.4.1	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	516502	19,70%	-	-	-
1.4.2	Чистая ссудная задолженность			1974412	58,48%	-
1.5.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0,00%	0	0,00%	0
1.6.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17794	0,68%	19499	0,58%	-1300
2	Всего обязательств, в том числе:	2005931	100,00%	2734545	100,00%	-949191
2.1.	Средства кредитных организаций	306595	15,28%	197638	7,23%	-22351
2.2.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1603483	79,94%	2326180	85,07%	-811616
2.3.	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	682171	34,01%	798059	29,18%	-109131
2.4.	Выпущенные долговые обязательства	14073	0,70%	20185	0,74%	-13359
2.5	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	30170	1,50%	147722	5,40%	-120376



Наибольшее влияние на формирование финансового результата за отчетный 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 9 месяцев 2019 года в разрезе совершаемых Банком операций представлен в отчете о финансовых результатах. За 9 месяцев 2019 года Банком после налогообложения получен убыток в сумме 26,03 млн. руб.

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

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

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

На годовом общем собрании участников (Протокол №29042019 от 29.04.2019г.) было принято решение оставить прибыль в сумме 80,4 млн. руб., полученную по итогам 2018 года, в распоряжении банка в составе нераспределенной прибыли.

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

### **3.1. Краткий обзор основ подготовки отчетности**

Данная пояснительная информация к промежуточной отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за 9 месяцев 2019 года, подготовленной в соответствии с с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и является составной частью промежуточной отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за за 9 месяцев 2019 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 2018 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 2018 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 2018 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 2018 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.

Советом директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (протокол № 29122018 от «29» декабря 2018 г.) утверждена Учетная политика ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», в которую внесены изменения, связанные с установленными Банком России требованиями о применении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенных в действие на территории Российской Федерации.

Указанные изменения Учетной политики в данной промежуточной отчетности, а также в следующих отчетных периодах окажут влияние на составление и представление бухгалтерской отчетности Банка, но не потребуют ретроспективного пересчета показателей настоящей годовой бухгалтерской отчетности, так как новые правила учета финансовых активов и финансовых обязательств применены с учетом следующего: различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств отражены Банком в составе доходов и расходов текущего года.

### **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.

За 2018 год и предшествующие периоды, существенные ошибки, которые могли бы существенно повлиять и/или изменить показатели отчетности Банка отсутствовали.

В сопоставимые данные за 2018 год изменения не вносились.

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

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

Информация о денежных средствах и их эквивалентах:

Денежные средства и их эквиваленты	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Сумма, тыс.руб.	Доля, %	Сумма, тыс.руб.	Доля, %
Наличные средства в кассе	356 877	84,9	251 432	86,0
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	30 234	7,2	19 106	6,5
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	33 438	7,9	21 691	7,4
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>420 549</b>	<b>100,0</b>	<b>292 229</b>	<b>100,0</b>

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 отчетную 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 01.10.2019 представлена в таблице:

Эмитент	Вид ценной бумаги	Код ISIN ценной бумаги	Валюта ценной бумаги	Страна эмитента	Дата погашения	Справедливая стоимость, тыс.руб.	Ставка, %	ПКД, тыс.руб.
"Рольф" ООО	Облигации	RU000A1005Y9	RUB	Россия	08.03.2022	39 916	10.450	226
АО «Тинькофф Банк»	Облигации	RU000A1008B1	RUB	Россия	21.03.2029	107 472	9.250	4 562
ООО «Городской супермаркет»	Облигации	RU000A100HE1	RUB	Россия	15.06.2029	104 390	9.500	81
ООО «СЭТЛ ГРУПП»	Облигации	RU000A100MG6	RUB	Россия	17.01.2023	99 187	10.750	1 869

ООО «РЕСО-Лизинг»	Облигации	RU000A100PE4	RUB	Россия	01.08.2023	88 623	9.000	1 180
ГУП "Жилищно-коммунальное хозяйство Республики Саха (Якутия)"	Облигации	RU000A100PB0	RUB	Россия	28.07.2026	88 293	12.500	1 601
ООО «ХКФ Банк»	Облигации	RU000A100UG9	RUB	Россия	13.09.2024	32 838	8.650	77
Ministry of Treasury and Finance of The Republic of Turkey	Облигации	US900123CT57	USD	Турция	26.04.2029	175 428	7.625	8 664
GTLK Europe Capital DAC	Облигации	XS1713473608	USD	Ирландия	17.04.2025	203 926	5.950	5 206
Chelpipe Finance DAC	Облигации	XS2010044548	USD	Ирландия	19.09.2024	77 614	4.500	106
RZD Capital Plc	Облигации	XS1843437036	EUR	Ирландия	23.05.2027	41 380	2.200	302
RusHydro Capital Markets DAC	Облигации	XS1912655054	CNY	Ирландия	21.11.2021	32 755	6.125	701
<b>ИТОГО:</b>						<b>1 091 822</b>		24 575

Всего объём финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в балансе Банка за отчётный период увеличился на 49,2% (на 360 203 тыс. руб.).

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

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на 01.10.2019 г. выглядят следующим образом:

Вид актива	Валовая балансовая стоимость, тыс. руб.	Оценочный резерв, тыс. руб.	Амортизированная стоимость, тыс. руб.
Ссудная и приравненная к ней задолженность:	866 606	350 104	516 502
<i>в том числе процентные доходы</i>	7 926	7 919	7

Кредитное качество чистых вложений в финансовые активы по состоянию на 01.10.2019 г.:

	Валовая балансовая стоимость, тыс. руб.	Амортизированная стоимость, тыс. руб.
Стадия 1	524 257	516 502
<i>в том числе с просроченными платежами до 30 дней</i>	0	0
Стадия 2	0	0
<i>в том числе с просроченными платежами от 31 до 90 дней</i>	0	0
Стадия 3	342 349	0
<i>в том числе с просроченными платежами от 91 до 180 дней</i>	5 337	0
<i>в том числе с просроченными платежами от 180 до 360 дней</i>	259 116	0
<i>в том числе с просроченными платежами свыше 360 дней</i>	77 856	0



Изменение оценочного резерва за 9 месяцев 2019 года по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости:

Вид актива	Величина сформированных резервов по состоянию на 01.01.2019 г. (тыс. руб.)	Величина сформированных оценочных резервов по состоянию на 01.10.2019 г. (тыс. руб.)	Изменение	
			Сумма, в тыс. руб. (- снижение, + рост)	Структура, в % (- снижение, + рост)
Ссудная и приравненная к ней задолженность:	92 830	350 104	257 274	377.15
в том числе процентные доходы	2 141	7 919	5 778	369.87

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

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, отраженная на балансе Банка на 01.10.2019 выглядит следующим образом:

Наименование	На 01.10.2019		На 01.01.2019		Изменение	
	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, в тыс. руб. (- снижение, + рост)	Структура, в % (- снижение, + рост)
<b>Депозиты, размещенные в Банке России</b>	<b>145 000</b>	<b>28.1</b>	<b>938 000</b>	<b>47.5</b>	-793 000	-84.5
<b>Средства, размещенные в кредитных организациях</b>	<b>303 405</b>	<b>58.7</b>	<b>261 639</b>	<b>13.2</b>	41 766	16.0
<b>Кредиты физ. лиц, в том числе:</b>	<b>8</b>	<b>0.0</b>	<b>3 667</b>	<b>0.2</b>	-3 659	-99.8
2.1. потребительские ссуды	8	0.0	3 667	0.2	-3 659	-99.8
<b>Кредиты юр. лиц и ИП, в том числе:</b>	<b>68 089</b>	<b>13.2</b>	<b>771 826</b>	<b>39.1</b>	-703 737	-91.2
-обработывающие производства	0	0.0	271 651	13.8	-271 651	-100.0
- строительство	0	0.0	273 272	13.8	-273 272	-100.0
- оптовая и розничная торговля	34 247	6.6	133 790	6.8	-99 543	-74.4
- деятельность по обслуживанию зданий и территорий	0	0.0	37 416	1.9	-37 416	-100.0
- финансовая деятельность	32 375	6.3	25 581	1.3	6 794	26.6
- деятельность по операциям с недвижимым имуществом	0	0.0	17 394	0.9	-17 394	-100.0
- прочие виды деятельности	1 467	0.3	12 722	0.6	-11 255	-88.5
<b>ИТОГО</b>	<b>516 502</b>	<b>100</b>	<b>1 975 132</b>	<b>100</b>	-1 458 630	-73.8

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

Структура ссудной задолженности юридических лиц по целям кредитования на 01.10.2019 г.:

- пополнение оборотных средств – 31,5 млн. руб.
- приобретение основных средств – 31,6 млн. руб.
- на обеспечение заявок на участие в аукционах – 2,8 млн. руб.
- прочие – 2,2 млн. руб.

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

Категории заемщиков/Географическая зона	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
	Сумма (тыс. руб.)	удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	удельный вес, %
<b>Юридические лица и ИП, в т. ч.</b>	<b>68 089</b>	<b>13.2</b>	<b>771 826</b>	<b>39.1</b>
Краснодарский край	8 396	1.6	130 222	6.6
республика Адыгея	0	0.0	235 200	11.9
г. Москва и Московская область	35 100	6.8	318 612	16.1
Свердловская область	23 134	4.5	87 792	4.4
другие регионы Российской Федерации	1 459	0.3	0	0.0
<b>Физическим лицам, в т. ч.</b>	<b>8</b>	<b>0.0</b>	<b>3 667</b>	<b>0.2</b>
Краснодарский край	8	0.0	528	0.0
г. Москва и Московская область	0	0.0	1 978	0.1
Вологодская область	0	0.0	939	0.0
другие регионы Российской Федерации	0	0.0	222	0.0

Размещенные средства Банка в разрезе сроков до полного погашения:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения, на 01.10.2019 г.						
	просроченная задолженность	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 1 года	свыше года
Чистая ссудная задолженность	0	449 879	17 266	5 974	6 667	29 162	7 554
удельный вес, %	0.0	87.1	3.3	1.2	1.3	5.6	1.5
Средства, размещенные в кредитных организациях	0	303 405	0	0	0	0	0
Депозиты в Банке России	0	145 000	0	0	0	0	0
Кредиты физических лиц	0	8	0	0	0	0	0
Кредиты юридических лиц	0	1 466	17 266	5 974	6 667	29 162	7 554

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

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

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за девять месяцев 2019 года выглядит следующим образом:

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки:	по ссудной и приравненной к ней задолженности	по прочим активам	по условным обязательствам кредитного характера	Итого
По состоянию на 01.01.2019 г.	94 971	6 839	147 722	249 532
<i>в том числе резерв сформированный в соответствии с 590-П и 611-П</i>	<i>94 971</i>	<i>6 839</i>	<i>147 722</i>	<i>249 532</i>
По состоянию на 01.07.2019 г.	350 104	3 067	30 170	383 341
<i>в том числе резерв сформированный в соответствии с 590-П и 611-П</i>	<i>343 773</i>	<i>3 067</i>	<i>53 851</i>	<i>400 691</i>
Изменение за отчетный период, тыс. руб.	255 133	-3 772	-117 552	133 809
Изменение за отчетный период, %	268.6	-55.2	-79.6	53.6

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

Финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи, 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, имеющих 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**

В отчетном периоде 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».

#### 4.11.1. Информация об основных средствах

##### 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 01.01.2019	0	6777	7529	4844	4669	23819	16927	6892
Приобретено за 9 месяцев 2019 г.	0	8752	1153	0	675	10580	2710	7870
Выбытие в течение 9 месяцев 2019 г.	0	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость ОС на 01.10.2019	0	15529	8682	4844	5334	34399	21625	12774

Общая сумма амортизации, начисленная за отчетный период составляет – 4698 тыс.руб.

За 9 месяцев 2019 г. приобретен программно-аппаратный комплекс VipNet PKI Service стоимостью 1153 тыс. руб., приобретено 5 счетчиков-сортировщиков банкнот на общую сумму 582 тыс.руб., проведено дооборудование АТС PANASONIC на сумму 93 тыс.руб., **переведен в состав основных средств** автомобиль Mercedes-Benz S500 4MATIC стоимостью 8752 тыс.руб., выкупленный по договору лизинга с ООО «Финансовая группа «Аврора». В 2017 году по договору финансовой аренды (лизинг) в сумме 8 752 тыс.руб. получен автомобиль Mercedes-Benz S 500 4MATIC, договор оплачен (аванс плюс лизинговые платежи) всего на сумму 8752 тыс.руб.

Существенные условия договора финансовой аренды (лизинга):

- лизингодатель - ООО «ВКЛ-Финанс» (переименовано в ООО «Финансовая Группа «Аврора»)
- срок действия договора – 24 месяца
- права сдачи объекта договора в лизинг – нет
- права Банка на продление договора лизинга – нет
- наличие ограничений по приобретению предмета договора – уплата выкупной стоимости.

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

#### 4.11.2. Информация о нематериальных активах

Нематериальные активы принимаются Банком к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой Банка. Начисление амортизации производится ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объектов НМА в соответствии с правами пользования НМА и Учетной политикой Банка.



Сроки полезного использования и нормы амортизации по НМА с неопределенным сроком в соответствии с Учетной политикой устанавливаются исходя из ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

#### Структура нематериальных активов Банка

Отчетные периоды	тыс. руб.					
	Сайты	Лицензии для «Банк 21 век»	Лицензии для iBank2	Прочие	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость НМА
Стоимость НМА на 01.01.2019	2430	3173	3478	2145	6803	4423
Приобретено за 9 месяцев 2019 г.	0	0	153	141	75	219
Выбытие в течение 9 месяцев полугодия 2019 г.	0	0	0	0	0	0
Стоимость НМА на 01.10.2019	2430	3173	3631	2286	8894	2626

Общая сумма амортизации, начисленная по НМА за отчетный период составляет 2090 тыс.руб. и отражена по статье 21 отчета о финансовых результатах за 9 месяцев 2019 г.

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

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

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

#### Информация по существенным НМА по состоянию на отчетную дату:

НМА	Справедливая стоимость при первоначальном признании	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость	Оставшийся срок амортизации	Примечание для НМА с неопределенным сроком полезного использования Факторы, повлиявшие на определение его срока – текстом, кратко
НМА "Официальный сайт ООО КБ "ВНЕШФИНБАНК"	2100	2100	1680	420	12 мес.	Ожидаемый срок получения экономических выгод
ПРОГР ОБЕСПЕЧЕНИЮ "БАНК 21 ВЕК"	1358	1358	985	373	17 мес.	
Лицензия ПрЭВМ "iBank 2" ОАО "БИФИТ"	689	689	660	29	2 мес.	
НМА Интернет-сайт (дог.DEV2018-07-19 от 09.07.18 ООО "Группа компаний ВФ")	330	330	52	278	51 мес.	Ожидаемый срок получения экономических выгод

#### **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 1828 тыс.руб. Данные затраты связаны с приобретением программно-аппаратного комплекса VipNet PKI Service, 5 счетчиков-сортировщиков банкнот, дооборудованием АТС PANASONIC. Также в отчетном периоде Банком были приобретены лицензии и права, признанные нематериальными активами, всего на сумму 294 тыс. руб.

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

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

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

Переоценка основных средств Банком не производилась.

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

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

	На 01.10.2019		На 01.01.2019		Изменение	
	Сумма, (тыс. руб.)	РВП, (тыс. руб.)	Сумма, (тыс. руб.)	РВП, (тыс. руб.)	Сумма, в тыс. руб. (- снижение, + рост)	Структура, % (-снижение, + рост)
<b>Финансовые активы:</b>	<b>157 105</b>	<b>177</b>	<b>413</b>	<b>160</b>	<b>156 692</b>	<b>37940.0</b>
начисленные проценты	0	0	0	0	0	0
в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
начисленные комиссии	200	177	314	160	-114	-36.3
в том числе просроченные	200	177	177	160	23	13.0

Расчеты по брокерским операциям	156 905	0	99	0	156 806	158389.9
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>315 274</b>	<b>2 600</b>	<b>289 612</b>	<b>6 436</b>	<b>25 662</b>	<b>8.9</b>
Расчеты с дебиторами	12 840	2 600	13 182	6 436	-342	-2.6
в том числе просроченные	1 010	1 010	149	149	861	577.9
Требования за приобретаемые и реализуемые памятные монеты и драгоценные металлы в монетах	301 458	0	275 272	0	26 186	9.5
Прочее	976	0	1 158	0	-182	-15.7
<b>Итого</b>	<b>472 379</b>	<b>2 777</b>	<b>290 025</b>	<b>6 596</b>	<b>182 354</b>	<b>62.9</b>

В составе прочих активов представлены требования за приобретаемые и реализуемые памятные монеты, и драгоценные металлы в монетах, а также расчеты с дебиторами. Общая сумма дебиторской задолженности на 01.10.2019 составляет 472 374 тыс. руб. Дебиторская задолженность, имеющаяся у Банка на отчетную дату, в большей части представлена активами, номинированными в российских рублях. Задолженность, номинированная в иностранной валюте на отчетную дату не существенна, и составляет 154 488 тыс. руб. или 32,7% прочих активов.

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

Информация о размере прочих активов с просроченными сроками погашения в разбивке по срокам по вышеуказанным активам на 01.10.2019 представлена в таблице:

	На 01.10.2019		На 01.01.2019		Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %
Прочие требования с просроченными сроками погашения, всего в т. ч. по сроку:	<b>1210</b>	<b>100</b>	<b>326</b>	<b>100</b>	<b>884</b>	<b>271.2</b>
- до 30 дней	250	20.7	24	7.4	226	<b>941.7</b>
- от 31 до 90 дней	218	18.0	21	6.4	197	<b>938.1</b>
- от 91 до 180 дней	531	43.9	87	26.7	444	<b>510.3</b>
- свыше 180 дней	211	17.4	194	59.5	17	<b>8.8</b>

#### **4.17. Информация о средствах клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости**

##### *4.17.1. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций*

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

Виды обязательств	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Обязательства перед другими кредитными организациями, ВСЕГО, в т. ч.:	306 595	100.00	197 638	100.00
Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций	0	0.00	0	0.00
Привлеченные ресурсы на межбанковском рынке	306 595	100.00	197 638	100.00

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

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

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

Виды обязательств	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Остатки средств на счетах клиентов – ВСЕГО, в т. ч.:	1 603 483	100.0	2 343 505	100.00
Остатки на расчетных счетах юридических лиц	179 960	11.22	433 271	18.47
Депозиты юридических лиц	739 074	46.09	1 106 449	47.21
Остатки на текущих счетах физических лиц и предпринимателей	108 083	6.74	135 565	5.78
Вклады граждан	576 366	35.94	668 220	28.51

За отчетный период не произошло существенных изменений ресурсной базы по структуре, при этом объём средств на счетах клиентов снизился на 740 022 тыс. руб. или на 31,6% в основном за счет снижения привлеченных депозитов и остатков по расчетным счетам юридических лиц.

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

Распределение средств на расчетных счетах юридических лиц по отраслям экономики и видам экономической деятельности на 01.10.2019 г.:

Наименование отрасли экономики	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %
Торговля	108 046	60.04
Обрабатывающие производства	25 051	13.92
Услуги, связанные с научной, инженерно-технической и профессиональной деятельностью	21 127	11.74
Операции с недвижимым имуществом	14 470	8.04
Строительство	5 528	3.07
Деятельность по предоставлению финансовых услуг	2 897	1.61
Прочие виды деятельности	2 841	1.58
<b>итого:</b>	<b>179 960</b>	<b>100.00</b>

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

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

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

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

Характеристика векселей	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %
<b>Векселей, всего по номиналу</b>	<b>14 199</b>	<b>100.0</b>	<b>20 185</b>	<b>100.0</b>
- до востребования, процентные (дисконт)	2 200	15.5	70	0.3
- до востребования, без процентов (дисконта)	0	0	0	0
- осталось менее 1 года до срока платежа, процентные (дисконт)	7 649	53.9	16 073	50.5
- осталось менее 1 года до срока платежа, без процентов (дисконта)	0	0	0	0
- осталось больше 1 года до срока платежа, процентные (дисконт)	4 350	30.6	4 042	49.5
- осталось больше 1 года до срока платежа, без процентов (дисконта)	0	0	0	0
<b>Векселей, всего по амортизированной стоимости</b>	<b>14 073</b>			

Процентная ставка по рублевым процентным (дисконтным) собственным векселям Банка на отчетную дату составила 0,10-4,00% годовых, в долларах США 0,10% годовых.

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

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

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



**4.21. Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении не исполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения**

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 Банк не имел указанных неисполненных обязательств.

**4.22. Информация об объеме, структуре, и изменении прочих обязательств**

Прочие обязательства Банка по срокам до погашения представлены следующим образом:

Прочие обязательства Банка	На 01.10.2019		На 01.01.2019		Изменения	
	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, (тыс. руб.)	Структура, %
Всего, в том числе:	<b>8 756</b>	<b>100</b>	<b>25 338</b>	<b>100</b>	<b>-16 582</b>	<b>-65.4</b>
- до 30 дней	8 423	96.2	22 054	87.0	-13 631	-61.8
- от 31 до 90 дней	153	1.7	3 284	13.0	-3 131	-95.3
- от 91 до 180 дней	0	0.0	0	0.0	0	100.0
- свыше 180 дней	180	2.1	0	0.0	180	100.0

При делении обязательств по срокам не учитывались расчеты по выданным банковским гарантиям (по состоянию на 01.10.2019 г. - 42 854 тыс. руб.).

Объём прочих обязательств за отчётный период уменьшился. В составе прочих обязательств на отчетную дату – текущая кредиторская задолженность, номинированная в иностранной валюте не значительна.

Нефинансовые обязательства на отчетные даты у Банка отсутствуют.

**4.23. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка**

Уставный капитал Банка оплачен полностью, в течение отчетного периода не изменился и по состоянию на 01.10.2019 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.

**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 94 033 тыс. руб., чистые доходы от переоценки иностранной валюты составляют -21 603 тыс. руб., чистые доходы от операций покупки/продажи иностранной валюты составляют 115 636 тыс. руб.

### 5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода)

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

Компоненты доходов	На 01.10.2019		На 01.10.2018	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Процентные и аналогичные доходы	73 735	22,6	159 879	35,4
Комиссионные доходы	48 872	15,0	141 433	31,3
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 117	11,4	0	0,0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0,0	45 330	10,0
Чистые доходы от валютных операций (включая доходы от переоценки счетов в иностранной валюте)	94 033	28,9	103 537	22,9
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	278	0,1	0	0,0
Прочие доходы	71 709	22,0	1 803	0,3
<b>Итого доходов (без восстановленных сумм резервов на возможные потери)</b>	<b>325 744</b>	<b>100,0</b>	<b>451 982</b>	<b>100,0</b>

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

Компоненты расходов	На 01.10.2019		На 01.10.2018	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Процентные расходы	(67 756)	27,9	(65 017)	26,5
Комиссионные расходы	(20 964)	8,7	(37 317)	15,2
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(0)	0,0	(6 908)	2,8
Чистые расходы от валютных операций (включая доходы от переоценки счетов в иностранной валюте)	(0)	0,0	(0)	0,0
Операционные расходы	(153494)	63,4	(136202)	55,5
<b>Итого расходов (без созданных сумм резервов на возможные потери)</b>	<b>(242214)</b>	<b>100,0</b>	<b>(245444)</b>	<b>100,0</b>

### 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 **66 887** тыс. руб. (за 9 месяцев 2018г. – 36 962 тыс.). Информация о вознаграждении работников по видам выплат представлена в следующей таблице:

Вид выплаты	тыс. руб.	
	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Заработная плата	44562	24995
Оплата ежегодных отпусков	7490	1787
Премии	14224	9756
Компенсация за неиспользованный отпуск	441	324
Выходное пособие	170	100
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 Банком достаточности имеющегося в его распоряжении капитала, для покрытия принятых и потенциальных рисков, планирования капитала и являются частью его корпоративной культуры.

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

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

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

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

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

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

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

Подробная информация о величине собственных средств (капитала) Банка и об уменьшающих их величину показателях; о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала раскрывается в отдельном отчете «РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ НА 01.10.2019 ГОДА ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ВНЕШНЕТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»))» и соответствующих отчетах «Информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала» на сайте Банка в разделе «Раскрытие регуляторной информации» по адресу <https://www.vfbank.ru/page/Raskrytie-reguljatornoj-informacii>

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

	01.10.2019г		01.01.2019г	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
<b>Собственные средства (капитал) Банка, в том числе:</b>	1 010 924	100.00	1 262 409	100.00
основной капитал, в том числе:	550 501	54.46	631 949	50.05
<i>базовый капитал</i>	550 501	54.46	631 949	50.05
<i>добавочный капитал</i>	0	0.00	0	0.00
дополнительный капитал	460 423	45.54	630 460	49.95

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

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

В связи с изменениями в законодательстве и принятием новой редакции Устава Банка в 2018 году 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:

- актуализированы полномочия и функции участников системы управления рисками Банка;
- 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;

Также введен новый документ - Положение о процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в Банке, регламентирующий процессы управления рисками, методологию выявления значимых для Банка рисков, применяемые методы агрегирования рисков и оценки достаточности капитала.

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

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

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

Дата	Н1.1	Н1.2	Н1.0
01.01.2019	8,572	8,572	17,124
01.02.2019	11,088	11,088	22,063
01.03.2019	12,164	12,164	27,447
01.04.2019	12,251	12,251	26,315



01.05.2019	10,486	10,486	22,038
01.06.2019	9,589	9,589	20,755
01.07.2019	8,523	8,523	17,962
01.08.2019	8,691	8,691	17,642
01.09.2019	9,144	9,144	17,651
01.10.2019	9,449	9,449	17,351
<i>Справочно:</i>	<i>4,500</i>	<i>6,000</i>	<i>8,000</i>
<i>минимальное значение, установленное Банком России с</i>			

#### **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 01.10.2019 составил 200 млн. рублей. Долей в уставном капитале Банка, принадлежащих Банку нет. Неоплаченных обязательств по выплате участникам, подавшим заявление о выходе из участников у Банка, нет.

Изменения стоимости инструментов капитала за 9 месяцев 2019 г. представлены ниже:

Источники капитала	Данные на 01.10.2019 г. (тыс. руб.)	Данные на 01.01.2019 г. (тыс. руб.)	Изменени е (тыс. руб.)	Комментарии
Уставный капитал	200 000	200 000	0	в течение отчетного периода не изменялся
Прочий совокупный доход	0	0	0	в течение отчетного периода не изменялся
Резервный фонд	702	702	0	в течение отчетного периода не изменялся
Нераспределенная прибыль	414 954	440 987	-26 033	Уменьшение произошло за счет снижения прибыли текущего года в связи с созданием резервом на возможные потери
<b>Итого</b>	<b>615 656</b>	<b>641 689</b>	<b>-26 033</b>	

Решение о выплате дивидендов по результатам 2018 года и 9 месяцев 2019 года не принималось.

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

### **8.1. Информация об экономических нормативах**

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

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

Норматив финансового рычага по Базелю III на 01.10.2019 г. равен 9,86%.

	01.10.2019	01.01.2019	Изменение
Норматив финансового рычага по Базелю III, %	9,86	7,94	1,92

Рост норматива финансового рычага за девять месяцев 2019 года составил 1,92 п. п. Увеличение норматива связано со увеличением величины основного капитала Банка на 101 445 тыс. руб.

Расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на отчетную дату есть и составляют 15 537 тыс. руб. Расхождения связаны с применением модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

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

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

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

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 отчетном периоде года в сравнении с аналогичным периодом 2018 года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

снизились объемы полученных процентных и комиссионных доходов;

произошел существенный приток денежных средств в сумме 1 156 868 тыс. руб. за счет снижения ссудной задолженности (за 9 месяцев 2018 года отток составил -530 767 тыс. руб.);

произошел приток денежных средств в сумме 121 599 тыс. руб. за счет привлечения средств других кредитными организациями.

Всего прирост денежных средств за отчетный период составил 128 320 тыс. руб.; за аналогичный период прошлого года прирост денежных средств составил 150 774 тыс. руб.

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

№	Корректировка	Номер статьи
9.4.1	C1=-2235: Сумма начисленного дисконта (премии) по ценным бумагам (значение корректировки равно сумме значений корректировок C1.1, C1.2 и C1.3)	1.1.1
9.4.2	C1.3=-2235: Сумма начисленного дисконта (премии) по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	1.2.2
9.4.3	C3.1=11225: Чистая сумма переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженная на счетах доходов и расходов, на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	1.1.5, 1.2.2
9.4.4	C4.2=14: Балансовая стоимость прочих активов, списанных в течение отчетного периода, в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери по прочим активам	1.2.4
9.4.5	C14=21625: Сумма начисленных процентных (купонных) доходов. Корректировка состоит из следующих сумм:	1.1.1
9.4.6	C14.1=5065: Сумма начисленных процентных доходов по кредитам и прочим размещенным средствам, а также начисленных процентных доходов и начисленного дисконта по учтенным векселям на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	1.2.3

9.4.7	C14.2=16560: Сумма начисленных процентных (купонных) доходов по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	1.2.2
9.4.8	C15=-15057: Сумма начисленных процентных (купонных) расходов по операциям по привлечению денежных средств и по выпущенным долговым обязательствам на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	1.1.2
9.4.9	C15.1=-28: Сумма начисленных процентных (купонных) расходов по операциям по привлечению денежных средств других кредитных организаций на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	1.2.6
9.4.10	C15.2=-15047: Сумма начисленных процентных (купонных) расходов по операциям по привлечению денежных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	1.2.7
9.4.11	C15.3=18: Сумма начисленных процентных (купонных) расходов по операциям по выпущенным долговым обязательствам на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	1.2.9
9.4.12	C16=22: Сумма прочих начисленных доходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	1.1.8, 1.2.4
9.4.13	C17=-9646: Сумма прочих начисленных расходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	1.1.9, 1.2.10
9.4.14	C20=-9929: Задолженность за вычетом требований по уплате налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода (значение корректировки равно сумме значений корректировок C20.1 и C20.2)	1.1.10
9.4.15	C20.1=-6159: Задолженность по уплате налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	1.2.10
9.4.16	C20.2=3770: Требования по возврату излишне уплаченных сумм налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	1.2.4
9.4.17	C22=255134: Изменение в течение отчетного периода суммы резервов на возможные потери по кредитам	1.2.3
9.4.18	C24.1=-3793: Изменение за отчетный период суммы резервов на возможные потери по прочим активам	1.2.4
9.4.19	C24.2=21: Изменение за отчетный период суммы резерва на возможные потери по основным средствам	2.5
9.4.20	C28=7034: Амортизационные отчисления за отчетный период по основным средствам и нематериальным активам	1.1.9, 2.5
9.4.21	C34=29596: Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1.1.10
9.4.22	C40=-14387: Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	1.2.4
9.4.23	C41=-742: Обязательства по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам	1.1.9, 1.2.10
9.4.24	C42=43983: Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	1.2.4

9.4.25	СВ2=-62381: Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.2, 4
9.4.26	СВ3=-51692: Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по ссудной задолженности	1.2.3, 4
9.4.27	СВ4=394: Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по прочим активам	1.2.4, 4
9.4.28	СВ6=12614: Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по средствам других кредитных организаций	1.2.6, 4
9.4.29	СВ7=92401: Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.2.7, 4
9.4.30	СВ9=838: Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по выпущенным долговым обязательствам	1.2.9, 4
9.4.31	СВ10=445: Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по прочим обязательствам	1.2.10, 4
9.4.32	СА1.1=1360: Корректировка амортизированной стоимости ссудной задолженности по процентным доходам	1.2.3, 1.1.1
9.4.33	СА1.2= 8303: Корректировка амортизированной стоимости ссудной задолженности по процентным расходам	1.2.3, 1.1.1
9.4.34	СА1.3= 8785: Корректировка амортизированной стоимости ссудной задолженности по прочим доходам	1.2.3, 1.1.8
9.4.35	СА1.4= 1833: Корректировка амортизированной стоимости ссудной задолженности по прочим расходам	1.2.3, 1.1.9
9.4.36	СА2.2=95: Корректировка амортизированной стоимости по выпущенным долговым обязательствам по процентным расходам	1.2.9, 1.1.2
9.4.37	СА2.3=289: Корректировка амортизированной стоимости по выпущенным долговым обязательствам по прочим доходам	1.2.9, 1.1.8
9.4.38	СА2.4=21: Корректировка амортизированной стоимости по выпущенным долговым обязательствам по прочим расходам	1.2.9, 1.1.9

#### 9.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

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

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

Денежные средства	На 01.10.2019	На 01.10.2018
	Прирост/отток (тыс. руб.)	Прирост/отток (тыс. руб.)
Денежные средства от операционной деятельности	147 785	-882 104
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-5 350	1 001 981
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений курсов валют по отношению к рублю	-14 115	30 897

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

Система управления и контроля рисками включает в себя следующие уровни:

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

Полномочия Совета директоров Банка:

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

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

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

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

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

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

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

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

– ежегодное рассмотрение отчетов о результатах стресс-тестирования;

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

- рассмотрение информации, подготовленной Службой внутреннего аудита о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- своевременное осуществление действий по управлению рисками Банка, в том числе для обеспечения достаточности собственного капитала Банка в соответствии с масштабом и сложностью проводимых им операций;
- принятие решений в Банке по крупным сделкам, сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность, сделкам со связанными лицами, а также иным сделкам в пределах полномочий, установленных Уставом Банка и внутренними документами Банка.
- определение лимитов деятельности филиалов, представительств;
- рассмотрение информации о достижении установленных сигнальных значений и о несоблюдении установленных лимитов;

Полномочия Правления Банка:

- организация и осуществление руководства и контроля за совершением банковских сделок кредитования, расчетов, осуществления банковских операций, управленческого учета и отчетности, автоматизации банковских операций и иных вопросов деятельности Банка (филиалов, внутренних структурных подразделений), а также вопросов установления деловых связей Банка с другими банками и организациями;
- решение об уточнении классификации ссуды на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным Банком заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде;
- обеспечивает реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- принятие решения о списании с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности третьих лиц перед Банком;
- распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между структурными подразделениями Банка по направлениям деятельности и установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
- разработка стратегии развития Банка;
- текущий контроль за реализацией принятой стратегии развития Банка путем рассмотрения фактически достигнутых финансовых показателей и результатов деятельности Банка;
- рассмотрение информации, подготовленной Службой внутреннего аудита, о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке;
- утверждение процедур управления рисками и капиталом, включающие методологию выявления значимых рисков, утверждение процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом;
- обеспечение применения, выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка, контроля за достаточностью и распределением собственных средств (капитала) через систему лимитов;
- осуществление контроля за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала в Банке, соблюдением установленных процедур по управлению

рисками и капиталом, и их эффективностью, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов путем рассмотрения документов, предоставляемых органами системы внутреннего контроля и Службой по рискам в соответствии с внутренними документами Банка;

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

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

Полномочия службы по рискам:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Полномочия Службы внутреннего контроля (СВК).

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

- мониторинг эффективности и качества управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов Банка по управлению регуляторным риском (соблюдая принцип системного подхода и интеграции).

Полномочия Службы внутреннего аудита (СВА).

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

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

- оценка эффективности СУР и оценка корпоративного управления;
- оценка и проверка эффективности методологии оценки типичных банковских рисков и процедур управления банковскими рисками и капиталом.

Полномочия иных структурных подразделений Банка.

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

Основными целями системы управления рисками Банка являются:

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

Основными задачами Банка в области управления рисками и капиталом являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Этот процесс управления включает в себя:

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

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

### Система внутренней отчетности

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



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

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

В соответствии со статьей 11.2 Федерального закона от 02.12.90г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» размер собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией, должен составлять не менее 1 миллиарда рублей. По состоянию на 01.10.2019г размер собственных средств (капитал) Банка составил 1 010 924 тыс. руб.

Банк контролирует подверженность крупным рискам (рisku 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 размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25, норматив максимальной совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1. Информация об уровне принимаемых крупных рисков на регулярной основе доводится до органов управления Банка. Иные процедуры по выявлению концентрации рисков включают в себя сегментный анализ кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг в разрезе отраслей заемщиков и по регионам присутствия для оценки зависимости от отраслевых и региональных рисков.

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

Конфиденциальная информация помимо прочего может включать:

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

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

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

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

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

Подробная информация о принимаемых кредитной организацией рисках раскрывается в отдельном отчете «РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ НА 01.10.2019 ГОДА ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ВНЕШНЕТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»))» на сайте Банка в разделе «Раскрытие регуляторной информации» по адресу <https://www.vfbank.ru/page/Raskrytie-reguljatornoj-informacii>.

## **10.2. Кредитный риск**

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

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

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

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

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

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

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска», 3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)».

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

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

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений);
- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива. Под существенным увеличением понимается увеличение годовой вероятности дефолта более чем в 3 раза;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;
- появление в деятельности Контрагента Банка следующих негативных факторов: просроченная задолженность, наличие картотеки к банковским счетам, наличие у Контрагента скрытых потерь;
- реструктуризации ссуды, приводящие к признанию убытков согласно п.5.4.3 МСФО 9, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

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

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

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

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

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

- банк существенно реструктурирует задолженность по договору;

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

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

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

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

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

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за девять месяцев 2019 года выглядит следующим образом:

<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки:</b>	<b>по ссудной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>по прочим активам</b>	<b>по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>И того</b>
По состоянию на 01.01.2019 г.	94 971	6 839	147 722	249 532
<i>в том числе резерв сформированный в соответствии с 590-П и 611-П</i>	94 971	6 839	147 722	249 532
По состоянию на 01.10.2019 г.	350 104	3 067	30 170	383 341

<i>в том числе резерв сформированный в соответствии с 590-П и 611-П</i>	343 773	3 067	53 851	400 691
Изменение за отчетный период, тыс. руб.	255 133	-3 772	-117 552	133 809
Изменение за отчетный период, %	268.6	-55.2	-79.6	53.6

Информация о качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости указана в пункте 6.1.6.

Ниже представлена информация о подверженности финансовых активов кредитному риску:

Инструменты, несущие кредитный риск	01.1 0.2019	01. 01.2019	Изменения	
			Сум ма (тыс. руб.)	Стр уктура, %
Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	0	1 337	-1 337	- 100.0
Средства в кредитных организациях	169 286	59 123	110 163	186. 3
Ссудная задолженность	134 949	84 1 251	-706 302	-84.0
Основные средства	22 762	20 579	2 183	10.6
Требования за приобретаемые и реализуемые монеты	299 448	27 3 391	26 057	9.5
Условные обязательства кредитного характера	2 964 700	4 575 090	-1 610 390	-35.2
Прочие активы	106 127	11 4 506	-8 379	-7.3
<b>Общий размер кредитного риска</b>	<b>3 697 272</b>	<b>5 885 277</b>	<b>-2 188 005</b>	<b>-37.2</b>

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

- оцениваемые на индивидуальной основе;
- оцениваемые на групповой (портфельной) основе.

На индивидуальной основе Банк оценивает:

а) кредиты клиентов;

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

в) учтенные векселя;

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

На групповой (портфельной) основе Банк оценивает:

а) банковские гарантии;



б) дебиторскую задолженность контрагентов.

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

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

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

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

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

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

- временную стоимость денег;

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

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

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам,

сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П. Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в отдельном отчете «РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ НА 01.10.2019 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>.

По состоянию на 01.10.2019 года учтенных векселей; денежных требований по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); требований по сделкам по приобретению права требования; требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов); требований по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг; требований лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга) и ценных бумаг с просроченными сроками погашения Банк в своих активах не имеет.

*Кредитный риск на основе внутренних рейтингов.*

По состоянию на 01.10.2019 Банк не обращался с ходатайством о получении разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества, в связи с тем, что значение показателя «Всего активов» составляет менее 500 млрд. руб.

*Кредитный риск контрагента.*

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

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

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

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

Ограничение кредитного риска контрагента осуществляется путем установления лимитов.

### 10.3. Рыночный риск

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

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

Рыночный риск включает в себя:

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

тыс. руб.						
№ п.п.	Наименование показателя	На 01.10.19г.	На 01.01.19г.	Изменение (гр.3-гр.4)	На 01.10.18 г.	Изменение (гр.3-гр.6)
1	2	3	4	5	6	7
1.	Рыночный риск, (РР)	<b>1 535 582.50</b>	<b>1 003 023.50</b>	532 559.00	<b>165 937.93</b>	1 369 644.58
2.	Процентный риск, (ПР = ОПР + СПР)	117 358.43	73 813.34	43 545.09	8 448.68	108 909.75
2.1	Общий процентный риск, (ОПР)	30 437.51	16 304.44	14 133.07	272.54	30 164.97
2.2	Специальный процентный риск, (СПР)	86 920.92	57 508.90	29 412.02	8 176.14	78 744.78
3.	Фондовый риск, (ФР)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4.	Валютный риск, (ВР)	4 959.21	6 428.54	-1 469.33	4 826.35	132.86
5.	Товарный риск, (ТР)	528.96	0.00	528.96	0.00	528.96

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

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

Товары, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота)	Рублевый эквивалент открытых позиций, (тыс. руб.)	Величина основного товарного риска по позициям (ОТР), (тыс. руб.)	Величина дополнительного товарного риска по позициям (ДТР), (тыс. руб.)	Величина товарного риска (ТР), (тыс. руб.)
ДМ - Серебро	2 938.68	440.80	88.16	528.96

**Фондовый риск** – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой)

стоимости на долевые ценные бумаги, и срочным сделкам с долевыми ценными бумагами и ценными бумагами, конвертируемыми в долевые ценные бумаги.

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

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

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

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

Контроль соблюдения установленных лимитов производится на ежедневной основе.

Структура финансовых активов, предназначенных для торговли.

Финансовые активы, предназначенных для торговли	тыс. руб.	
	На 01 октября 2019 года	На 01 января 2019 года
Облигации Министерства финансов и Банка России	-	445 709
Корпоративные облигации	420 409	-
Еврооблигации иностранных государств	175 428	-
Корпоративные еврооблигации	355 675	285 909
Облигации банков	140 310	-
Итого:	1 091 822	731 618

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

В таблице представлен анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок и позиций по процентным ценным бумагам, включенным в торговый портфель, действующих по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 октября 2019 года.

	тыс. руб.	
	На 01 октября 2019 года	На 01 января 2019 года
Влияние на чистую прибыль и капитал при изменении процентной ставки на 100 базисных пунктов	44 478	25 823

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

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

На 01.10.2019г. размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, поскольку процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка превышает 2 процента. В отчетном периоде Банк не допускал превышения лимита открытой валютной позиции и балансирующей позиции в рублях, установленного Банком России.

В таблице представлен анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций (с учетом внебалансовой позиции), действующих по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 октября 2019 года.

Изменение курса иностранной валюты, золота	тыс. руб.	
	На 01 октября 2019 года	На 01 января 2019 года
Рост курса евро по отношению к рублю (на 30%)	6 660	10 125
Падение курса евро по отношению к рублю (на 30%)	- 6 660	- 10 125
Рост курса доллара США по отношению к рублю (на 30%)	10 764	13 685
Падение курса доллара США по отношению к рублю (на 30%)	-10 764	-13 685
Рост курса золота (на 30%)	1 836	-
Падение курса золота (на 30%)	-1 836	-
Рост курсов прочих валют (швейцарский франк, китайский юань, фунт стерлингов) по отношению к рублю (на 30%)	638	275
Падение курсов прочих валют (швейцарский франк, китайский юань, фунт стерлингов) по отношению к рублю (на 30%)	-638	-275

#### 10.4. Операционный риск

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

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

- сумма несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- утрата или повреждение материальных активов, сумма не подлежит взысканию;
- количество фактов нарушений законодательства при проведении операций, выявленных самим Банком;

- сумма штрафов, оплаченных по результатам проверок внешних органов контроля;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем;
- разница размеров сумм судебных исков, по которым произведены выплаты в пользу Банка и Банком (кроме исков по выданным Банком кредитам).

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

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

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

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

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

Банк осуществляет расчет требований к капиталу на покрытие операционного риска на основе базового индикативного подхода в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» от 03.09.2018 г. №652-П. Размер операционного риска в 2019 году составил 47 473 тыс. руб.

#### **10.5. Риск инвестиций в долговые инструменты**

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



#### **10.6. Риск инвестиций в долевыe инструменты**

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

#### **10.7. Процентный риск банковского портфеля**

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

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

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

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

Источниками процентного риска являются:

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

В качестве основного метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренного Указанием Банка России от 08.10.2018 года N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в центральный банк российской федерации».

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

Наименование / Дата	01.10.2019г	01.01.2019г	01.10.2019г	01.01.2019г
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %			17,351	17,124
<b>Валюта: Российские рубли</b>				
Наименование	Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.		Норматива достаточности капитала Н1.0, %	
Изменение чистого процентного дохода при увеличении ставки + 400 базисных пунктов	-19 606	16 752	17,015	17,351
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставки - 400 базисных пунктов	19 606	- 16 752	17,688	16,897
<b>Валюта: Доллары США</b>				
Наименование	Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.		Норматива достаточности капитала Н1.0, %	
Изменение чистого процентного дохода при увеличении ставки + 400 базисных пунктов	-6 982	- 2 632	17,231	17,088
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставки - 400 базисных пунктов	6 982	2 632	17,471	17,160
<b>Валюта: Евро</b>				
Наименование	Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.		Норматива достаточности капитала Н1.0, %	
Изменение чистого процентного дохода при увеличении ставки + 400 базисных пунктов	- 255	- 8 625	17,347	17,007
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставки - 400 базисных пунктов	255	8 625	17,356	17,241
<b>Валюта: Совокупно по всем валютам</b>				
Наименование	Изменение чистого процентного дохода, тыс. руб.		Норматива достаточности капитала Н1.0, %	
Изменение чистого процентного дохода при увеличении ставки + 400 базисных пунктов	- 26 843	5 234	16,890	17,195
Изменение чистого процентного дохода при снижении ставки - 400 базисных пунктов	26 843	- 5 234	17,812	17,053

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

#### 10.8. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их

исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В основе возникновения риска ликвидности могут лежать как внешние, так и внутренние факторы. К внешним относятся факторы, которые возникают вне Банка, однако в силу масштабности и одновременности могут повлечь проблемы и внутри его, как-то: изменение политико-экономической ситуации в стране (включая регулирование банковской

деятельности государственными органами), утрата доверия к банковской системе, выражающаяся в оттоке вкладов и депозитов, проявления кредитного риска (неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение заемщиками финансовых обязательств перед Банком). Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка, это несовпадение сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям, несоответствие фактических значений обязательных нормативов ликвидности значениям, установленным Инструкцией №180-И, значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов, потеря репутации Банка, концентрация обязательств Банка (зависимость в плане привлечения депозитов и кредитов от одного рынка или небольшого числа партнеров), концентрация кредитного риска, т.е. сосредоточение большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков.

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

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

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

Анализ инструментов для поддержания ликвидности представлен в таблице ниже.

тыс. руб.

Наименование актива	Балансовая стоимость на 01.10.2019г	Балансовая стоимость на 01.01.2019г
Депозит в Банке России	145 000	938 000
Облигации Министерства финансов и Банка России	-	445 709
Корпоративные облигации	420 409	-
Еврооблигации иностранных государств	175 428	-
Корпоративные еврооблигации	355 675	285 909
Облигации банков	140 310	-
Итого:	1 236 822	1 669 618

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

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

Нормативы ликвидности	Предельные значения	Фактические значения нормативов ликвидности за последние шесть месяцев, в процентах					
		На 01.10.19г	На 01.09.19г	На 01.08.19г	На 01.07.19г	На 01.06.19г	На 01.05.19г
Н2- норматив мгновенной ликвидности	Минимум 15%	<b>166.821</b>	<b>208.729</b>	<b>170.202</b>	<b>238.542</b>	<b>286.257</b>	<b>308.208</b>
Н3- норматив текущей ликвидности	Минимум 50%	<b>131.450</b>	<b>118.961</b>	<b>132.093</b>	<b>160.831</b>	<b>211.407</b>	<b>212.077</b>
Н4 - норматив долгосрочной ликвидности	Максимум 120%	<b>0.677</b>	<b>0.799</b>	<b>1.012</b>	<b>1.161</b>	<b>1.314</b>	<b>1.467</b>

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

Система внутренних отчетов Банка по риску ликвидности:

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

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

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

### 10.9. Правовой риск

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

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

#### **10.10.Репутационный риск**

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

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

#### **10.11.Региональный риск**

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

#### **10.12.Стратегический риск**

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

#### **10.13.Регуляторный риск**

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

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

### **11. Информация о сделках по уступке прав требований**

По состоянию на 01.10.2019 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 октября 2019 года и 1 января 2019 года у Банка отсутствовали признанные в бухгалтерском учете обязательства по предоставлению финансовой поддержки по сделкам по уступке прав требования.

По состоянию на 1 октября 2019 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**

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

Инсайдерам Банка в отчетном периоде кредиты не предоставлялись, открыта 1 кредитная линия с лимитом задолженности в сумме 4 000 тыс. руб. По состоянию на 01.10.2019 ссудная задолженность инсайдеров с учётом выданных ранее составляет 7,8 тыс. руб., резерв по кредитным требованиям – 0 тыс. руб.; сумма неиспользованных лимитов 4 000 тыс. руб., резерв по неиспользованным лимитам – 840 тыс. руб.

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

На 01.10.2019 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 имела заинтересованность**

В отчетном периоде Советом директоров одобрена одна сделка об открытии Коломыщу Андрею Сергеевичу (заемщик) кредитной линии с лимитом задолженности на следующих условиях:

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

## **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» (ред. Утв. решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 03.06.2019 № 03062019).

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».

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

	Ф.И.О.	Квалификация (наличие высшего юридического или экономическог о образования)	Наличие опыта работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда	Выплаченное вознаграждение за исполнение обязанностей члена Совета директоров за 1-е полугодие 2019 года, тыс. руб.
Председатель Совета Директоров	Ховрун Д.В.	Да	Нет	0
Член Совета директоров	Котляр А.Б.	Нет	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 2018 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 2018 год. (Протокол от 06.03.2019 г. №06032019). Отчет принят к сведению Советом директоров.

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка крупным вознаграждением является единовременная выплата работнику Банка суммы свыше 1 000 000 рублей РФ. В течении 9 месяцев 2019 г. наиболее крупная выплата, произведенная Банком составила 1 351 411 рублей 26 копеек

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 2019 г. утвержден в размере 280 000 000 рублей и максимальный размер премиального фонда на 2019 г. составляет 90 000 000 рублей (протокол №09012019 от 09.01.2019).

*Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков на 01.10.2019:*

- Члены исполнительных органов кредитной организации: 4 человека (административно-управленческий персонал)

- Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 6 человек (Управление кредитования – 1 человек; Департамент казначейства – 3 человека; Отдел ценных бумаг – 1 человек, АУП – 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 03.06.2019 № 03062019)

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 с результатами их деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утвержден решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 03.06.2019 № 03062019), 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 03.06.2019 № 03062019) с учетом следующего:

5.1. 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 03.06.2019 № 03062019), 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, 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 03.06.2019 № 03062019) 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 03.06.2019 № 03062019) на основании ежемесячных расчетов, предоставленных Планово-экономическим отделом Банка. Результаты оценки утверждаются Советом директоров Банка.



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

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

Оценка соответствия фактически выполненных показателей осуществляется в согласно Приложениям 1-2 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 с результатами их деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Утвержден решением Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», протокол от 03.06.2019 № 03062019):

*Показатели для расчета стимулирующих выплат работникам, принимающим риски, за исключением работников Департамента казначейства, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками*

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).

Указанные выше показатели рассчитываются в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 №4336-У «Об оценке экономического положения банков».

*Порядок расчета стимулирующих выплат работникам Департамента казначейства, принимающим риски*

#### **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<sup>1</sup> 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 определяются 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<sup>2</sup> – рассчитывается за каждый день, исходя из остатка средств в кассовом подразделении Банка в разбивке по каждой валюте, и ставки фондирования (по рублям – по ключевой ставке ЦБ РФ; по долларам и евро – по ставке 1% годовых; остальные виды валюты - по ключевой ставке ЦБ РФ). 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.

---

<sup>1</sup> Из расчета могут исключаться отдельные подразделения по решению Председателя Правления

<sup>2</sup> Из расчета могут исключаться отдельные подразделения по решению Председателя Правления

- 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, за исключением вознаграждения за предыдущий месяц.
- 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; расходы по аренде; расходы по приобретению ТМЦ и т.д.).
3. **Результат деятельности Казначейства (РДК)**, определяется по формуле:
- $$\text{РДК} = (\text{ДК} - \text{РК}) * 0,8,$$
- 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 РДК:
- 4.1. Если размер РДК составляет до 5 млн. рублей включительно – 3,5% РДК
- 4.2. Если размер РДК составляет более 5 млн. рублей до 7 млн. рублей включительно – 5,5% РДК
- 4.3. Если размер РДК превышает 7 млн. рублей – 7% 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, объема выполняемых работ, инициативы и ответственности работников.

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 – 3 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 исполнительных 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 9 месяцев 2019 года
	Сумма (тыс. руб.)
Фиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов, в том числе	13345
<i>Выходные пособия</i>	0
<i>Компенсации за неиспользованный отпуск</i>	0
Нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов	0
Фиксированная часть оплаты труда иных работников, принимающих риски, в том числе	4746
<i>Выходные пособия</i>	0
<i>Компенсации за неиспользованный отпуск</i>	0
Нефиксированная часть оплаты труда иных работников, принимающих риски	2153

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 01.10.2019	На 01.10.2018
	человек	человек
Списочная численность персонала, (чел.)		
в том числе	118	118
<i>Численность членов исполнительных органов</i>	4	5
<i>Численность иных работников, принимающих риски</i>	6	4
Списочная численность персонала по подразделениям:		
Головной офис, г.Краснодар	79	89
ДО «Центральный», г. Москва	21	20
ККО «Столичный», г. Москва	3	2
ДО «Вологодский», г.Вологда	6	5
ДО «Московский», г. Москва	3	2
ДО «На проспекте Мира», г. Москва	3	-
ДО «Петербургский», г. Санкт-Петербург	3	-

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 981 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 317 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](http://www.vfbank.ru), в течение 30 рабочих дней после наступления отчетной даты.

Отчетность подписана 11.10.2019

Председатель Правления

Главный бухгалтер



М.О. Чижов

Д.С. Павлоградская