

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
ВНЕШНЕТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ»
(ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»)

Содержание

1.	Общая информация о Банке	6
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 годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка	9
3.1.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности	9
3.2.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	10
3.3.	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	12
3.4.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	13
3.5.	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	15
3.6.	Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении	16
3.7.	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»	16
3.8.	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	16
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	17
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	17
4.2.	Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
4.3.	Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки	18
4.4.	Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	19
4.5.	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи	21

4.6. 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.....	22
4.7. 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	23
4.8. 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	23
4.9. 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.....	23
4.10. Информация о финансовых инструментах, отнесенных к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированных из одной категории в другую	23
4.11. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери	23
4.12. 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	23
4.13. 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	24
4.14. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств	24
4.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств	25
4.16. Информацию о дате последней переоценки основных средств	25
4.17. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения.....	25
4.18. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	26
4.19. Информация об остатках средств на счетах клиентов.....	26
4.20. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг и отдельных ценных бумаг	27
4.21. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.....	28
4.22. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя	28
4.23. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств	28
4.24. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.....	28
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	29

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления по каждому виду активов.....	29
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.....	29
5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	29
5.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов	30
5.5. Информация о вознаграждении работникам	30
5.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода	30
5.7. Иная информация к Отчету о финансовых результатах.....	30
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.	31
6.1. Информация о политике и процедурах в области управления капиталом, принятые Банком.....	31
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	31
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.....	35
6.4. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.....	35
6.5. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия	36
6.6. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов.....	36
7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	36
7.1. Информация об экономических нормативах	36
7.2. Информация о существенных изменениях показателя финансового рычага и его компонентов.....	37
7.3. Информация о существенных расхождениях между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага	37
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	37
8.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования.....	37
8.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	37
8.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	37
8.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.....	37
8.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов.....	40
9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	40

9.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	40
9.2. Кредитный риск	48
9.3. Рыночный риск	56
9.4. Операционный риск	58
9.5. Риск инвестиций в долговые инструменты	59
9.6. Риск инвестиций в долевые инструменты	59
9.7. Процентный риск банковского портфеля	59
9.8. Риск ликвидности	60
9.9. Правовой риск	62
9.10. Репутационный риск	62
9.11. Региональный риск	62
9.12. Стратегический риск	62
9.13. Регуляторный риск	63
10. Информация о сделках по уступке прав требований	63
11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	64
11.1. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	64
11.2. Перечень совершенных Банком в отчетном году крупных сделок	66
11.3. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, в совершении которых имела заинтересованность	66
12. Информация о системе оплаты труда и об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений	68
13. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	75
14. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску	75

Данная пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за 2017 год, подготовленной в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Центрального банка Российской Федерации от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – годовая отчетность).

В состав настоящей пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», произошедших с даты составления годовой отчетности за 2016 год.

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

Каждая раскрываемая в настоящей пояснительной информации по вышеуказанному принципу статья годовой отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за 2017 год имеет указание на относящуюся к ней сопроводительную информацию в пояснениях. Отсутствие пояснений к той или иной статье годовой отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за 2017 год свидетельствует об отсутствии существенного влияния данной статьи годовой отчетности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за 2017 год для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», произошедших с даты составления годовой отчетности за 2016 год.

1. Общая информация о Банке

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2018 Банк имеет три обособленных подразделения:

- Кредитно-кассовый офис «Столичный» Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования» в г. Москве, сокращенное наименование: ККО «Столичный» ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» в г. Москве, адрес: 109456, г. Москва, проспект Рязанский, дом 77 - начал осуществлять обслуживание клиентов с 24.11.2017г на основании решения Совета директоров ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (Протокол от 31.10.2017 за №31102017);
- Кредитно-кассовый офис «Центральный» Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования» в г. Москве, сокращенное наименование: ККО «Центральный» ООО КБ

«ВНЕШФИНБАНК» в г. Москве, адрес: 115184, г. Москва, Руновский переулок, дом № 6, строение 2;

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

Отчетным периодом является 2017 календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно. Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В годовой отчетности Банка все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Единица измерения показателей годовой отчетности тысячи рублей (далее – тыс. руб.).

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

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

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

В течение 2017 года Банк осуществлял деятельность по предоставлению банковских услуг на основании статьи 5 Федерального закона от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Устава, а также лицензии Банка России:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В 2017 году Банк осуществлял свою деятельность только на территории Российской Федерации.

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Доля от общей суммы активов на отчетную дату	Данные на начало отчетного года, тыс.руб.	Доля от общей суммы активов на начало отчетного года	Изменения за отчетный год, тыс.руб.
1.	Всего активов, в том числе:	2839956	100,00%	2525991	100,00%	443437
1.2.	Средства в кредитных организациях	213980	7,53%	108385	4,29%	105595
1.3.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50635	1,78%	526164	20,83%	-475529
1.4.	Чистая ссудная задолженность	1240467	43,68%	846751	33,52%	393716
1.5.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1031475	36,32%	836479	33,11%	194996
1.6.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24336	2,87%	18794	0,74%	5542
2	Всего обязательств, в том числе:	2217254	100,00%	2048314	100,00%	168940
2.1.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2051426	92,52%	1852583	90,44%	198843
2.2.	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	848421	38,26%	764865	37,34%	83556
2.3.	Выпущенные долговые обязательства	8338	0,38%	20303	0,99%	-11965
2.4.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	117971	5,32%	110343	5,39%	7628

В течение 2017 года на постоянной основе проводилась работа по привлечению в Банк новых клиентов на обслуживание. В рассматриваемом периоде клиентам открыто 1839 счета, из них: в Краснодаре открыто 47 счета ЮЛ и ИП, 545 счетов физическим лицам; в г. Москве открыто 109 и 999 счетов соответственно; в Вологде 4 и 135 соответственно.

Банком была проведена работа по закрытию неработающих счетов клиентов, в том числе в одностороннем порядке. За 2017 год было закрыто 1270 счетов: 87 счетов клиентов-

юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, 1183 счетов клиентов-физических лиц. На 01.01.2018 в Банке обслуживалось 1677 клиентов, в том числе 3155 юридических лиц и 72 предпринимателя и 1290 физических лиц.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2017 год 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 2017 год в разрезе совершаемых Банком операций представлен в отчете о финансовых результатах. Прибыль за 2017 год, полученная Банком после налогообложения, составила 134,5 млн. руб.

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

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

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

На годовом общем собрании участников (Протокол №14042017 от 14.04.2017г.) было принято решение оставить прибыль в сумме 28,8 млн. руб., полученную по итогам 2016 года, в распоряжении банка в составе нераспределенной прибыли.

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

3.1. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности

В целях обеспечения качественного составления годовой отчетности, в конце отчетного периода в Банке были проведены подготовительные мероприятия, предусмотренные Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

По состоянию на 01.12.2017 проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. Фактическое наличие имущества соответствует данным бухгалтерского учета. Излишки и недостачи не выявлены.

По состоянию на отчетную дату проведены ревизии наличных денег, наличной иностранной валюты и ценностей. В результате ревизии излишков и недостач не обнаружено.

Произведена сверка наличия счетов, открытых в автоматизированной банковской системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не обнаружено.

Осуществлена выдача клиентам - юридическим лицам выписок по состоянию на 1 января 2018 года из расчетных, текущих счетов, счетов по вкладам (депозитам), счетов по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и процентов (в том числе просроченных), открытых как в рублях, так и в иностранных валютах.

Банком проведена работа по получению от клиентов до 31.01.2018 подтверждений остатков по счетам, открытым в Банке по состоянию на 01.01.2018. Работа по получению от клиентов подтверждений остатков, учитываемых на открытых им счетах в Банке, продолжается.

В первый рабочий день 2018 года на основании выписок, полученных от подразделений Банка России, осуществлены сверки остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых),

счетах по учету депозитов и прочих средств, размещенных в Банке России. Расхождений не выявлено.

Банком были приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения, осуществлены мероприятия по завершению на 1 января нового года операций по переводам денежных средств клиентов, осуществляемых через подразделения Банка России, проведен расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери.

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

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определяются Учетной политикой Банка.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципах:

1. **Непрерывности деятельности**, предполагающей, что Банк будет осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.
2. **Имущественной обособленности**, означающей, что учет имущества других юридических лиц, находящегося в подразделениях Банка, осуществляется обособленно от имущества, являющегося собственностью Банка.
3. **Последовательности применения** Учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.
4. **Отражении доходов и расходов по методу «начисления»**, который означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении следующих качественных характеристик:

1. Открытость.

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

2. Надежность.

В бухгалтерских учетных записях не допускаются ошибки и искажения.

3. Правдивое представление.

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

4. Приоритет содержания над формой.

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

5. Осторожность.

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

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

6. Полнота.

Отражение в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности.

7. Своевременность отражения операций.

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

8. Раздельное отражение активов и пассивов.

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

9. Преемственность входящего баланса.

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

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

Банк принимает следующие методы оценки и учета существенных операций и событий

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

Методы оценки видов имущества и обязательств.

Первоначальной стоимостью имущества (за исключением нематериальных активов), приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, а также полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, являются рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

При определении рыночной цены Банк руководствуется статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

К основным средствам относится имущество, находящееся у Банка на праве собственности, со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100 тыс. руб.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от

обесценения. Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев:

- неделимости объекта;
- незначительности его части предназначенной для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность отражалась в учете:

- возникшая в валюте Российской Федерации - в рублях в сумме фактической задолженности;

- возникшая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям;

- суммы полученных и выданных авансов и предварительной оплаты в иностранной валюте за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет.

Финансовые требования.

Требования в денежной форме принимались к учету в валюте Российской Федерации в сумме фактически возникших требований Требования по поставке ценных бумаг отражались на балансовых счетах в сумме сделки.

Обязательства Банка.

Все выпущенные Банком векселя учитывались на соответствующих счетах бухгалтерского учета по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность отражалась в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Финансовые обязательства.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимались к учету в сумме фактически возникших обязательств. Обязательства в денежной форме в иностранной валюте принимались к учету в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

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

3.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральными законами Российской Федерации от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», от 16.11.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», «Положением о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных

организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 № 579-П, иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, которые устанавливают единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета.

В течение 2017 года учет всех статей баланса Банка осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики на 2017 год, которая в свою очередь, составлена на основе требований действующего законодательства по бухгалтерскому учету.

Изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику в течение 2017 года не вносилось.

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

Годовая отчетность Банка подготовлена на основе допущения непрерывности деятельности, которая подразумевает, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным и не имеет намерения или потребности в ликвидации.

Банк применяет оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в годовой отчетности суммы активов и обязательств. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства Банка, являются обоснованными с учетом текущих обстоятельств.

На основании Учетной политики Банк при необходимости использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности в следующих случаях:

Резервы на возможные потери.

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.17 г. № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) и соответствующим внутренним нормативным документам Банка.

Оценка ссуды осуществляется на постоянной основе, начиная с момента выдачи ссуды. Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов включительно);

III категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов включительно);

IV категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа Заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Банк формирует резервы по портфелям однородных ссуд в соответствии с действующими в Банке нормативными документами и методиками оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд. Сформированные портфели однородных ссуд распределяются по следующим категориям качества:

I категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва 0 процентов (потери по портфелю однородных ссуд отсутствуют);

II категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва не более 3 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

III категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 3 и до 20 процентов включительно совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

IV категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50 процентов включительно совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;

V категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга Проценты по ссуде не включаются.

Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П) и соответствующим внутренним нормативным документам Банка.

Оценка риска по элементам расчетной базы резерва осуществляется на постоянной основе. По элементам расчетной базы резерва оценка риска осуществляется с момента, когда Банк должен отразить соответствующие требования и обязательства на балансовых и внебалансовых счетах. По элементам расчетной базы резерва, являющимся условными обязательствами кредитного характера, оценка риска осуществляется с момента возникновения обязательств Банка по соответствующим финансовым инструментам, которые должны быть отражены на внебалансовых счетах.

В целях определения размера резерва элементы расчетной базы резерва классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества:

I категория качества - анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) не выявил реальной и потенциальной угрозы потерь, и есть основания полагать, что контрагент полностью и своевременно исполнит свои обязательства;

II категория качества - анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) позволяет констатировать существование умеренной потенциальной угрозы потерь (например, Банку стало известно о наличии в деятельности контрагента недостатков в управлении, системе внутреннего контроля или других отрицательных аспектов и (или) прогнозируется неблагоприятное развитие ситуации на рынках, на которых работает контрагент);

III категория качества - анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) выявил существование серьезной потенциальной или умеренной реальной угрозы потерь (например, констатировано кризисное состояние рынков или ухудшение финансового положения контрагента);

IV категория качества - анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) выявил одновременное наличие потенциальных и умеренных реальных угроз (например, указанных выше) либо существенных реальных угроз частичных потерь (например, имеются затруднения в исполнении контрагентом своих обязательств);

V категория качества - есть достаточные основания полагать, что стоимость отдельного элемента расчетной базы резерва будет полностью потеряна в связи с неисполнением контрагентом договорных обязательств.

При классификации элементов расчетной базы Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств (за исключением элементов расчетной базы резерва по прочим потерям и резерва - оценочного обязательства некредитного характера).

Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента, в соответствии с методиками, утвержденными внутренними нормативными документами Банка.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 579-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 579-П и утвержденным в Учетной политике.

Операции со связанными сторонами.

Для определения объемов операций со связанными сторонами, отражаемых в данной пояснительной информации, Банк применяет профессиональное суждение.

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В Учетной политике Банка определена методология выявления и отражения в годовой отчетности событий после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Учетной политикой Банка в период подготовки годовой отчетности были отражены в бухгалтерском учете операции, относящиеся к корректирующим событиям после отчетной даты:

в первый рабочий день был осуществлен перенос остатков со счетов доходов текущего года на счета по учету финансовых результатов прошлого года;

отражены начисленные/полученные доходы и комиссии за отчетный период в сумме 5,4 тыс. руб.;

списаны (возврат) полученные доходы и комиссии за отчетный период в сумме 12,0 тыс. руб.;

отнесены на доходы суммы восстановления резервов в связи с погашением задолженности за отчетный период в сумме 1163,8 тыс. руб.;

отнесены на расходы суммы созданных резервов в сумме 10804,8 тыс. руб.;

отнесены на расходы начисленная оплата (в том числе НДС) и уплаченные авансы за услуги, оказанные в 2017 году в сумме 54643,9 тыс. руб.;

отнесены на расходы обязательства по страховому взносу по вкладам за 4 квартал 2017 года в сумме 998,4 тыс. руб.;

отражено начисление налога на прибыль в соответствующие бюджеты в сумме 32,0 тыс. руб.;

отражено начисление к уменьшению налога на прибыль в соответствующие бюджеты в сумме 20151,6 тыс. руб.;

отражено исправительных сторно всего на сумму 6223,8 тыс.руб.;

отражено уменьшение добавочного капитала на отложенное налоговое обязательство в сумме 139,2 тыс. руб.;

отражено увеличение отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам в сумме 8022,0 тыс. руб.;

завершающими записями произведен перенос финансового результата прошлого года на прибыль прошлого года.

3.6. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении

Некорректирующие события после отчетной даты, влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении в бухгалтерском учете Банка отсутствуют.

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

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

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

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2017 год 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 2017 год и предшествующие периоды, существенные ошибки, которые могли бы существенно повлиять и/или изменить показатели отчетности Банка отсутствовали.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

Информация о денежных средствах и их эквивалентах

Денежные средства и их эквиваленты	Данные на отчетную дату		Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	
	Сумма, тыс.руб.	Доля, %	Сумма, тыс.руб.	Доля, %
Наличные средства в кассе	114 652	27,2	103 322	44,0
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	92 329	21,9	22 944	9,8
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	213 980	50,8	108 385	46,2
Итого денежных средств и их эквивалентов	420 961	100,0	234 651	100,0

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

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

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

При составлении годовой отчетности Банка корректировки состава денежных средств и их эквивалентов в связи с ограничениями их использования не производились. В связи с отзывом лицензии в расчете остатка денежных средств не участвуют признанные Банком безнадежными денежные средства на корреспондентском счете в АКИБ «Образование» (АО) в сумме 2 тыс.руб., на данный остаток средств создан РВП в размере 100% в сумме 2 тыс.руб.

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

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

Подробная информация по вышеуказанным вложениям на 01.01.2018 представлена в таблице:

Эмитент	Вид ценной бумаги	Код ISIN ценной бумаги	Валюта ценной бумаги	Страна эмитента	Дата погашения	Справедливая стоимость, тыс.руб.	ПКД, тыс. руб.
Минфин России	Облигации	RU000A0JV4L2	RUB	Россия	29.01.2025	25 270	938
VEON Holdings B.V.	Облигации	XS0643183220	USD	НИДЕРЛАНДЫ	01.03.2022	13 392	286
SCF Capital Ltd.	Облигации	XS1433454243	USD	ИРЛАНДИЯ	16.06.2023	11 973	24
ИТОГО:						50 635	1 248

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

4.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых активов (группы финансовых активов) и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже актива за принятие конкретного риска или при передаче обязательства за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Таким образом, Банк оценивает справедливую стоимость финансовых активов (группы финансовых активов) и финансовых обязательств с учетом того, как участники рынка оценили бы чистую подверженность риску на дату оценки.

Банк, в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П и Учетной политикой Банка, учитывая круг проводимых операций, осуществляет бухгалтерский учет по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

При определении текущей (справедливой) стоимости используется рыночный метод оценки с использованием наблюдаемых исходных данных.

Если ценная бумага обращается на организованном рынке ценных бумаг (далее – ОРЦБ), текущей (справедливой) стоимостью признается средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей), увеличенная на процентный купонный доход (ПКД), начисленный за текущий купонный период. При отсутствии информации о средневзвешенной цене ценной бумаги у организаторов торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржи) на дату совершения сделки рыночной ценой признается средневзвешенная цена, сложившаяся на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились хотя бы один раз в течение последних трех месяцев, увеличенная на ПКД, начисленный за текущий купонный период.

Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то для целей бухгалтерского учета принимается средневзвешенная цена на Фондовом рынке Московской Биржи (организатор торгов ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»).

В случае, если средневзвешенная цена организаторами торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) не рассчитывается, то за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через Фондовый рынок Московской Биржи (организатор торгов ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»).

Ценные бумаги, первичное размещение, которых осуществлялось на организованном рынке (через организатора торговли), до начала вторичных торгов оцениваются по цене размещения.

В случае, если ценные бумаги не обращаются на ОРЦБ или Банк совершает операции с ценными бумагами только на активном внебиржевом рынке, текущей справедливой стоимостью признавалась цена спроса на конец торгового дня плюс НКД, начисленный на дату определения текущей справедливой стоимости. Для целей определения текущей (справедливой) стоимости данных ценных бумаг использовалась информация, по данным агентства Рейтер.

Вне активного рынка для оценки стоимости ценных бумаг применялась цена последней совершенной Банком сделки на приобретение данного актива, либо стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента.

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

При определении справедливой стоимости производного финансового инструмента кредитная организация основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного производного финансового инструмента активным, то есть таким рынком, на котором операции с данным производным финансовым инструментом совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной.

В течение отчетного периода изменение методов оценки текущей (справедливой) стоимости не производилось.

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

Чистая ссудная задолженность, отраженная на балансе Банка на 01.01.2018 выглядит следующим образом:

Наименование	На 01.01.2018		На 01.01.2017		Изменение	
	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %	Сумма, в тыс. руб. (- снижение, + рост)	Структура, в % (- снижение, + рост)
Депозиты, размещенные в Банке России	500 000	40.4	130 000	15.3	370 000	284.6
Средства, размещенные в кредитных организациях	5 334	0.4	1 905	0.2	3 429	180
Кредиты физ. лиц, в том числе:	5 395	0.4	7 266	0.9	-1 871	-25.8
- ипотечные ссуды	0	0.0	0	0	0	0
- потребительские ссуды	5 395	0.4	7 266	0.9	-1 871	-25.8
Кредиты юр. лиц и ИП, в том числе:	729 738	58.8	707 580	83.6	22 158	3.1
- обрабатывающие производства	386 302	31.1	288 388	34.1	97 914	34
- строительство	59 483	4.9	196 000	23.2	-136 517	-69.7
- оптовая и розничная торговля	198 799	16.0	134 412	15.9	64 387	47.9
- сельское хозяйство	4 750	0.4	9 700	1.1	-4 950	-51
- деятельность по операциям с недвижимым имуществом	47 599	3.8	58 800	6.9	-11 201	-19
- прочие виды деятельности	32 805	2.6	20 280	2.4	12 525	61.8
ИТОГО	1 240 467	100.0	846 751	100	393 716	46.5

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

Структура ссудной задолженности юридических лиц по целям кредитования на 01.01.2018 г.:

- пополнение оборотных средств – 639,5 млн. руб.
- на обеспечение заявок на участие в аукционах – 70,9 млн. руб.
- прочие – 19,3 млн. руб.

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

Категории заемщиков /Географическая зона	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Сумма (тыс. руб.)	удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	удельный вес, %
Юридические лица и ИП, в т. ч.	729 738	58.8	707 580	83.6
Краснодарский край	209 663	16.9	410 135	48.4
республика Адыгея	260 320	21.0	184 200	21.6
г. Москва и Московская область	138 874	11.2	57 730	6.8
Свердловская область	109 575	8.8	48 747	5.8
другие регионы Российской Федерации	11 306	0.9	6 768	1.0
Физическим лицам, в т. ч.	5 395	0.5	7 266	0.9
Краснодарский край	2 144	0.2	3 964	0.5
г. Москва и Московская область	1 103	0.1	2 295	0.3
Вологодская область	1 467	0.1	0	0.0
другие регионы Российской Федерации	681	0.1	1 007	0.1

Информация о ссудной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам - связанным сторонам с Банком, по состоянию на 01.01.2018 представлена в разделе 11 настоящего документа.

На 01.01.2018 Банк имеет внебалансовые обязательства кредитного характера в сумме 6 472 млн. рублей, в том числе неиспользованные кредитные линии в размере 376,1 млн. руб. и выданные банковские гарантии в размере 6 095,9 млн. рублей.

Размещенные средства Банка в разрезе сроков до полного погашения:

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

Размещенные средства Банка в разрезе сроков до полного погашения:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения, на 01.01.2017 г. (тыс. руб.)						
	просроченная задолженность	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 1 года	свыше года
Чистая ссудная задолженность:	3	161 020	88 952	21 317	312 190	199 290	63 979
удельный вес, %	0.0	19,0	10,5	2,5	36,9	23,5	7,6
Средства, размещенные в кредитных организациях	0	1 905	0	0	0	0	0
Депозиты в Банке России	0	130 000	0	0	0	0	0
Кредиты физических лиц	0	29 100	87 649	20 202	311 044	197 717	61 868
Кредиты юридических лиц	3	15	1 303	1 115	1 146	1 573	2 111

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

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

Подробная информация по выше указанным вложениям на 01.01.2018 представлена в таблице:

Эмитент	Вид ценной бумаги	Вид экономической деятельности эмитента	Код ISIN ценной бумаги	Валюта ценной бумаги	Страна эмитента	Дата погашения	Справедливая стоимость, тыс.руб.	ПКД, тыс.руб.
VEON Holdings B.V.	Облигации	Финансовое посредничество	XS0643183220	USD	НИДЕРЛАНДЫ	01.03.2022	66 961	1 429
GPN Capital S.A.	облигации	Финансовое посредничество	XS0830192711	USD	ЛЮКСЕМБУРГ	19.09.2022	59 735	707
MMC Finance DAC	облигации	Финансовое посредничество	XS1298447019	USD	ИРЛАНДИЯ	14.10.2022	65 843	806
VEB Finance plc	облигации	Финансовое посредничество	XS0800817073	USD	ИРЛАНДИЯ	05.07.2022	32 165	844
Rosneft International Finance Limited	облигации	Финансовое посредничество	XS0861981180	USD	ИРЛАНДИЯ	06.03.2022	88 510	1 149
Metalloinvest Finance Ltd	облигации	Финансовое посредничество	XS0918297382	USD	ИРЛАНДИЯ	17.04.2020	30 648	329
Metalloinvest Finance Ltd	облигации	Финансовое посредничество	XS160335610	USD	ИРЛАНДИЯ	02.05.2024	29 536	225
Polyus Finance plc	облигации	Финансовое посредничество	XS0922301717	USD	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	29.04.2020	42 656	384
ALROSA Finance S.A.	облигации	Финансовое посредничество	XS0555493203	USD	ЛЮКСЕМБУРГ	03.11.2020	32 648	353
Sibur Securities DAC	облигации	Финансовое посредничество	XS1693971043	USD	ИРЛАНДИЯ	05.10.2023	29 128	281
RZD Capital Plc	облигации	Финансовое посредничество	XS0919581982	EUR	ИРЛАНДИЯ	20.05.2021	75 616	1 433
RZD Capital Plc	облигации	Финансовое посредничество	XS1041815116	EUR	ИРЛАНДИЯ	06.03.2023	97 796	3 124
Gaz Capital S.A.	облигации	Финансовое посредничество	XS1038646078	EUR	ЛЮКСЕМБУРГ	26.02.2021	76 383	2 092
VEB Finance plc	облигации	Финансовое посредничество	XS0893212398	EUR	ИРЛАНДИЯ	21.02.2023	116 454	3 572
GPB Eurobond Finance PLC	облигации	Финансовое посредничество	XS1084024584	EUR	ИРЛАНДИЯ	01.07.2019	73 176	1 381
GPB Eurobond Finance PLC	облигации	Финансовое посредничество	XS0987109658	EUR	ИРЛАНДИЯ	30.10.2018	49 805	326
Alfa Holding Issuance Plc	облигации	Финансовое посредничество	XS1588061694	EUR	ИРЛАНДИЯ	28.04.2020	64 415	1 240
ИТОГО:							1 031 475	19 675

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

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

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

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

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

4.7. 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.

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

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

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

4.9. 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.

4.10. 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.

4.11. 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.

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

Основные средства в отчетном году принимались к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с Учетной политикой Банка на 2017 год. Начисление амортизации производилось ежемесячно линейным методом, исходя из

первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объектов в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Структура основных средств Банка

тыс. руб.

Отчетные периоды	Здания и сооружения	Автомобили	Вычислительная техника	Офисное оборудование	Прочее	Итого ОС	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость ОС
Стоимость ОС на 01.01.2017	0	6777	6700	4834	4279	22590	10230	12360
Приобретено в 2017 году	0	0	596	3	0	599	73	526
Выбытие в течение 2017 года	0	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость ОС на 01.01.2018	0	6777	7296	4837	4279	23189	14141	9048

За 2017 г. дооборудовано 2 сервера на общую сумму 191 тыс. руб. и АТС Panasonic на сумму 3 тыс. руб., приобретен сервер Dell PowerEdge R630 стоимостью 296 тыс. руб. и сетевое хранилище NAS Qnap стоимостью 109 тыс. руб. Также в отчетном периоде Банком были приобретены лицензии и права, признанные нематериальными активами, всего на сумму 2011 тыс. руб.

В отчетном периоде 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 4 752 тыс.руб. Оставшиеся обязательства по договору финансовой аренды (лизинг) в сумме 4 000 тыс.руб. учитываются в составе прочих обязательств Банка.

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

4.13. 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.

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

В отчетном периоде Банк осуществил затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение объектов основных средств на общую сумму 599 тыс.руб. Данные затраты связаны с приобретением и дооборудованием основных средств (офисное оборудование: серверы и АТС).

Также, в течение отчетного периода Банком оплачено 4752 тыс.руб (аванс плюс лизинговые платежи) по договору финансовой аренды (лизинг), информация о котором содержится в пункте 4.12 данного раздела.

4.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

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

4.16. Информацию о дате последней переоценки основных средств

Переоценка основных средств Банком не производилась.

4.17. 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 01.01.2018		На 01.01.2017		Изменение	
	Сумма, (тыс. руб.)	РВП, (тыс. руб.)	Сумма, (тыс. руб.)	РВП, (тыс. руб.)	Сумма, в тыс. руб. (-снижение, + рост)	Структура, % (-снижение, + рост)
Финансовые активы:	4 729	1 539	4 124	1 377	605	14.7
начисленные проценты:	3 101	160	2 925	234	176	6.0
в том числе просроченные	69	64	160	160	-91	-56.9
начисленные комиссии:	1 582	1 369	1 181	1 134	401	34.0
в том числе просроченные	1 347	1 344	1 162	1 134	185	15.9
Прочее	46	10	18	9	28	155.6
Нефинансовые активы:	7 041	2 089	3 133	467	3 908	124.7
Расчеты с дебиторами:	6 573	2 089	2 385	467	4 188	175.6
в том числе просроченные	30	30	64	64	-34	-53.1
Расходы будущих периодов	468	0	748	0	-280	-37.4
Итого	11 770	3 628	7 257	1 844	4 513	62.2

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

Общая сумма прочих активов на 01.01.2018 составляет 11 770 тыс. руб. В составе прочих активов, имеющих у Банка на отчетную дату, отражены активы, номинированные в российских рублях. Прочих активов, номинированных в иностранной валюте на отчетную дату, нет.

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

Информация о размере прочих активов с просроченными сроками погашения в разбивке по срокам по вышеуказанным активам на 01.01.2018 представлена в таблице:

	На 01.01.2018		На 01.01.2017		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:	1446	100	1386	100	60	4.3
- до 30 дней	0	0.0	36	2.5	-36	-100.0
- от 31 до 90 дней	3	0.2	15	1.0	-12	-80.0
- от 91 до 180 дней	108	7.5	15	1.0	93	100.0
- свыше 180 дней	1335	92.3	1320	91.3	15	1.1

Размер дебиторской задолженности с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2018 составляет 1446 тыс. руб., и в сравнении с 01.01.2017 существенно не изменился.

4.18. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

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

4.19. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Виды обязательств	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Остатки средств на счетах клиентов – ВСЕГО, в т. ч.:	2 051 426	100.0	1 852 583	100.0
Средства кредитных организаций	0	0.00	0	0.00
Остатки на расчетных счетах юридических лиц	408 015	19.89	398 457	21.51
Депозиты юридических лиц	794 983	38.75	689 259	37.21
Остатки на текущих счетах физических лиц и предпринимателей	111 225	5.42	73 200	3.95
Вклады граждан	737 203	35.94	691 667	37.34

За отчетный период произошли остатки на счетах клиентов выросли на 198 843 тыс.руб., при этом структура ресурсной базы практически не изменилась. 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 01.01.2018 г.

Наименование отрасли экономики	Сумма (тыс. руб.)	Структура, %
Обрабатывающие производства	18 849	4.62
Транспорт и связь	2 057	0.50
Строительство	28 558	7.00
Торговля	265 610	65.10
Информационно-вычислительное обслуживание	39 539	9.69
Операции с недвижимым имуществом	22 385	5.49
Деятельность по предоставлению финансовых услуг	6 094	1.49
Деятельность по обеспечению безопасности	4 005	0.98
Образование и наука	15 628	3.83
Прочие виды деятельности	5 290	1.30
итого:	408 015	100.00

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

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

Характеристика векселей	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Векселей, всего	8 338	100.0	20 303	100.0
- до востребования, процентные (дисконт)	0	0	0	0
- до востребования, без процентов (дисконта)	0	0	2 028	10.0
- осталось менее 1 года до срока платежа, процентные (дисконт)	4 211	50.5	15 633	77.0
- осталось менее 1 года до срока платежа, без процентов (дисконта)	0	0	2 392	11.8
- осталось больше 1 года до срока платежа, процентные (дисконт)	4 127	49.5	250	1.2
- осталось больше 1 года до срока платежа, без процентов (дисконта)	0	0	0	0

Процентная ставка по рублевым процентным (дисконтным) собственным векселям Банка на отчетную дату составила 0,5-8% годовых. На 01.01.2018 года собственных векселей с номиналом в иностранной валюте в балансе банка нет.

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2018 Банк не имеет указанных неисполненных обязательств.

4.23. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Прочие обязательства Банка по срокам до погашения представлены следующим образом:

Прочие активы	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Сумма, (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма, (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Всего	23 791	100	37 364	100
- до 30 дней	11 485	48.3	36 790	98.5
- от 31 до 90 дней	8 381	35.2	221	0.6
- от 91 до 180 дней	798	3.4	133	0.4
- свыше 180 дней	3 127	13.1	220	0.6

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

Также, в составе прочих обязательств на отчетную дату учитываются обязательства Банка по договору финансовой аренды (лизинг) в сумме 4 000 тыс.руб., информация о котором содержится в пункте 4.12 данного раздела.

Нефинансовые обязательства на отчетные даты у Банка отсутствуют.

4.24. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

Уставный капитал Банка оплачен полностью, в течение отчетного периода изменился и по состоянию на 01.01.2018 составил 200 млн. рублей. Долей в уставном капитале Банка, принадлежащих Банку нет. Неоплаченных обязательств по выплате участникам, подавшим заявление о выходе из участников у Банка нет.

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

изменения в Устав ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК». Указанные изменения в Устав зарегистрированы 27.03.2017г.

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.

В отчетном периоде Банк произвел формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с действующими нормативными документами Банка России всего на 135275 тыс. руб., в том числе вследствие:

выдачи ссуд -	111927 тыс. руб.
изменения качества ссуд -	2291 тыс.руб.
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России -	0 тыс.руб.
иных причин -	21057 тыс.руб.

В отчетном периоде Банк произвел восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с действующими нормативными документами Банка России всего на 147216 тыс. руб., в том числе вследствие:

списания безнадежных ссуд-	0 тыс.руб.
погашения ссуд-	111623 тыс.руб.
изменения качества ссуд-	6366 тыс.руб.
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России -	0 тыс.руб.
иных причин -	29227 тыс.руб.

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

В составе курсовых разниц, признанных Банком в составе прибыли в сумме 69 111 тыс. руб., чистые доходы от переоценки иностранной валюты составляют 7 298 тыс. руб., чистые доходы от операций покупки/продажи иностранной валюты составляют 61 813 тыс. руб.

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

Основные компоненты доходов по налогу на прибыль:

Компоненты доходов	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Процентные и аналогичные доходы	228184	41,8	226011	53,6
Комиссионные доходы	246748	45,2	179580	42,6
Доходы от валютных операций (включая доходы от переоценки счетов в иностранной валюте)	69111	12,7	13611	3,2
Прочие доходы	1542	0,3	2344	0,6
Итого доходов (без восстановленных сумм резервов на возможные потери)	545585	100,0	421546	100,0

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль:

Компоненты расходов	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %	Сумма (тыс. руб.)	Удельный вес, %
Процентные расходы	115610	29,0	124945	35,9
Комиссионные расходы	118160	29,6	83484	24,0
Операционные расходы	165475	41,4	139726	40,1
Итого расходов (без созданных сумм резервов на возможные потери)	399245	100,0	348155	100,0

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

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

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

5.5. Информация о вознаграждении работникам

Общая сумма вознаграждения работникам, выплаченного в течение отчетного года составила 65 975 тыс. руб. (за аналогичный период 2016г. – 58 103 тыс. руб.). Информация о вознаграждении работников по видам выплат представлена в следующей таблице:

Вид выплаты	За 2017 год	За 2016 год
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Вознаграждения в т. ч.		
Заработная плата	50362	45827
Оплата ежегодных отпусков	5262	3539
Премии	9953	8015
Компенсация за неиспользованный отпуск	398	494
Выходное пособие	0	228
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 в 2017 году и по дате выпуска настоящего годового отчета в судебные органы не поступали и/или Банку об этом не известно. Расходы по налогу начислялись в соответствии с действующими ставками, сверка с налоговыми органами осуществлялась на регулярной основе.

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

Выбытия инвестиций в отчетном периоде у Банка не было. Информация о выбытии основных средств отражена в п. 4.12 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, принятые Банком

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

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

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

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

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

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

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

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

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

Структура собственных средств Банка на 01.01.2018 г. выглядит следующим образом:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	200 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	200 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	200 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	673 113
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 051 426	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	673 113
2.2.1			672 655	из них: субординированные кредиты	X	672 655
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	24 336	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	6 196	X	X	X

	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	4 957	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	4 957
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 239	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 239
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	32 120	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	15 351	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров"	37, 41.1.2	0

				(участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 485 922	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

Показатели, уменьшающие размер дополнительного капитала, отсутствуют.

Информация о резервах на возможные потери представлена в следующей таблице:

Наименование показателя	Данные на 01.01.2018	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на 01.01.2017
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	154 729	- 2 712	157 441
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	34 353	-11 941	46 294
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2 405	1 601	804
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	117 971	7 628	110 343

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

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

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

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

В 2017 году Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.01.2018 выглядят следующим образом:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	Минимум 4,5	7,3
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	Минимум 6,0	7,6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	Минимум 8,0	15,3

В отчетном периоде Банком не нарушались требования к капиталу. Минимальное значение норматива Н 1.0 составило 15,3 на 01.01.2018 г., максимальное – 22,2% на 01.02.2017 г., среднее значение норматива Н 1.0 за 2017 г. составило 16,6%.

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

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

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

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

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

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

7.1. Информация об экономических нормативах

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

Ниже приведены значения нормативов ликвидности на 01.01.2018:

Наименование показателя	Нормативное значение, %	Фактическое значение, %
H2 (норматив мгновенной ликвидности)	Минимум 15	150,3
H3 (норматив текущей ликвидности)	Минимум 50	204,1
H4 (норматив долгосрочной ликвидности)	Максимум 120	20,7

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

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6) так же не превышает своего максимального значения в 25%. На 01.01.2018 он равен 19,69%.

Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (H25) по состоянию на 01.02.2017 составил 0,3%.

Совокупность крупных кредитных рисков (H7) при максимально допустимом значении в 800% поддерживался Банком на гораздо более низком уровне на протяжении всего отчетного периода.

Норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ) на консолидированной основе Банк не рассчитывает, так как не является участником банковской группы и не входит в список системно значимых кредитных организаций.

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

Показатель Финансового рычага на 01.01.2018 г. равен 7,0%. Существенных изменений показателя за 2017 год нет, по состоянию на 01.01.2017 показатель также равен 7%.

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

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

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

8.1. 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.

8.2. 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.

8.3. 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.

8.4. 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 2017 году в сравнении с 2016 годом существенные изменения произошли по следующим направлениям:

произошел приток денежных средств в сумме 456094 тыс.руб. по операциям по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток в отличие от оттока в сумме 490 354 тыс.руб. в 2016 году;

произошел отток денежных средств в сумме 3 982 тыс.руб. по прочим активам в отличие от притока в сумме 119 924 тыс.руб. в 2016 году;

на 67 168 тыс. руб. увеличился приток за счет роста комиссионных доходов.

Всего прирост денежных средств за отчетный период составил 186 310 тыс. руб.

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

№ п/п	Код обозначения корректировки	Сумма корректировки	Определение корректировки
1	C1	5467	Сумма начисленного дисконта (премии) по ценным бумагам (значение корректировки равно сумме значений корректировок C1.1, C1.2 и C1.3)
2	C1.1	10437	Сумма начисленного дисконта (премии) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
3	C1.3	-4970	Сумма начисленного дисконта (премии) по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
4	C3.1	-4457	Чистая сумма переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженная на счетах доходов и расходов, на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
5	C3.2	13142	Чистая сумма переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отраженная на счетах собственных средств (капитала), на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
6	C4.2	18	Балансовая стоимость прочих активов, списанных в течение отчетного периода, в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери по прочим активам
7	C14	-4825	Сумма начисленных процентных доходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
8	C14.1	391	Сумма начисленных процентных доходов по кредитам на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
9	C14.2	-6558	Сумма начисленных процентных (купонных) доходов по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
10	C14.3	1342	Сумма начисленных процентных (купонных) доходов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
11	C15	1994	Сумма начисленных процентных расходов по депозитам на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
12	C16	-797	Сумма прочих начисленных доходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
13	C17	-19911	Сумма прочих начисленных расходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода

14	C20	-18790	Задолженность за вычетом требований по уплате налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
15	C20.1	-10408	Сумма задолженности по уплате налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
16	C20.2	8382	Сумма требований по уплате налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
17	C22	-12082	Изменение в течение отчетного периода суммы резервов на возможные потери по кредитам
18	C24	1742	Изменение в течение отчетного периода суммы резервов на возможные потери по прочим активам
19	C25.1	76287	Балансовая стоимость выбывших в течение отчетного периода ценных бумаг и других финансовых активов, имеющих для продажи
20	C26.1	5452	Доходы за вычетом расходов от реализации в течение отчетного периода ценных бумаг и других финансовых активов, имеющих для продажи
21	C27	110	Балансовая стоимость за вычетом накопленной амортизации по выбывшим в течение отчетного периода основным средствам и нематериальным активам
22	C28	6971	Сумма амортизационных отчислений за отчетный период по основным средствам и нематериальным активам
23	C31	18383	Нераспределенная прибыль, направленная в течение отчетного периода на увеличение уставного капитала, за вычетом суммы уменьшения уставного капитала в течение отчетного периода
24	C33	2629	Уменьшение прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств
25	CB	7298	Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю =8839-3450+244+244-6961-1328+37+9673
26	CB1	8839	Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по денежным средствам и их эквивалентам
27	CB2	-3450	Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток
28	CB3	244	Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по ссудной задолженности
29	CB4	244	Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по прочим активам
30	CB7	-6961	Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями
31	CB9	-1328	Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по выпущенным долговым обязательствам
32	CB10	37	Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по прочим обязательствам
33	CB11	9673	Корректировки на влияние изменений курсов иностранных валют по отношению к рублю по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями по вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"

8.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

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

Денежные средства	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	Прирост/отток (тыс. руб.)	Прирост/отток (тыс. руб.)
Денежные средства от операционной деятельности	344 934	-187 224
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-167 463	102 935
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений курсов валют по отношению к рублю	8839	-4940

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

9.1. 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.

Значимые риски, присущие деятельности Банка и которые рассматриваются в системе ВПОДК, включают кредитный риск, операционный риск, рыночный риск, процентный риск и риск ликвидности. Риск концентрации рассматривается в составе значимых рисков. К нефинансовым рискам, оцениваемым качественными методами, отнесены регуляторный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, региональный риск, стратегический риск и риск интернет-банкинга.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Основным источником возникновения кредитного риска у Банка выступают операции кредитования и выдачи банковских гарантий нефинансовым предприятиям, а также вложения в долговые обязательства контрагентов.

Рыночный риск рассматривается кредитной организацией в виде валютного и процентного рисков.

Под валютными рисками в Банке понимается риск убытка по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса).

Под процентным риском в Банке понимается риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, определяющим снижение процентного спреда проводимых операций. Риск присущ для финансовых обязательств Банка.

Риск ликвидности - риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без поднесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации. Подвержены риску входящие и исходящие денежные потоки, вложения в финансовые активы.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации

внешних событий. Характерен для всех бизнес-процессов в Банке.

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.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность. В Банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска и рыночного риска в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Также к риску концентрации относятся значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте, кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг, зависимость кредитной организации от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

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.

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.

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.

Риск интернет-банкинга - риски, возникающие при осуществлении Банком операций с применением системы интернет-банкинг.

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

В Банке функционирует система постоянной идентификации существенных рисков. Идентификация осуществляется не менее одного раза в год Службой по рискам и другими подразделениями Банка, отвечающими за управление кредитным риском, операционным

риском, рыночным риском, риском ликвидности, регуляторным, стратегическим риском, риском потери деловой репутации на основе методики идентификации значимых рисков.

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.

Организационная структура системы управления рисками Банка строится следующим образом:

1) Совет директоров Банка осуществляет выработку стратегии и контроль за управлением рисками Банка, утверждает плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков.

2) Правление/Председатель Правления - управление отдельными видами рисков Банка, утверждение отчетов об уровне рисков Банка по видам рисков и агрегированных рисков на капитал (с использованием стресс-тестов), несет ответственность за соблюдения плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка.

3) Уполномоченные Комитеты по управлению видами риска (Кредитный Комитет, Комитет по ликвидности и т.д.).

4) Служба по рискам – экспертное структурное подразделение, работники которого осуществляют методологическую поддержку процессов выявления, оценки и реагирования в отношении отдельных видов риска, консолидируют информацию о рисках Банка и осуществляют оперативный контроль за эффективностью процессов системы управления рисками в Банке.

5) Служба внутреннего контроля Банка.

6) Служба внутреннего аудита Банка.

7) Работники Банка

Полномочия Совета директоров Банка:

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

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

- утверждение и контроль стратегии управления рисками и капиталом Банка;

- утверждение и контроль риск-аппетита на Банк;

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

- осуществление контроля эффективности и качества системы управления рисками и капиталом Банка путем утверждения планов и рассмотрения отчетов о результатах проверок;

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

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

Полномочия Правления Банка:

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

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

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

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

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

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

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

- Проведение мероприятий по повышению эффективности системы управления рисками и капиталом;

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

Полномочия службы по рискам:

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

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

- Независимая оценка уровня типичных банковских рисков;

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

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

- Формирование единых процедур и инструментов управления рисками в Банке;

- Формирование комплексной системы отчетности по рискам Банка;

- Непосредственная подготовка отчета по рискам Банка;

- Формирование требований к ВПОДК;

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

- Контроль исполнения установленных лимитов;

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

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

Полномочия Службы внутреннего контроля (СВК).

- Осуществление учета событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественной оценки возможных последствий;
- Мониторинг эффективности и качества управления регуляторным риском;
- Участие в разработке внутренних документов Банка по управлению регуляторным риском (соблюдая принцип системного подхода и интеграции).

Полномочия Службы внутреннего аудита (СВА).

- Независимый контроль эффективности и качества системы управления рисками и капиталом, 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 системы управления рисками и капиталом и оценка корпоративного управления;

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

Полномочия иных структурных подразделений Банка.

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

Основными целями системы управления рисками и капиталом Банка являются:

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

Основными задачами Банка в области управления рисками и капиталом являются:

- усиление конкурентных преимуществ Банка, в том числе обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях, благодаря повышению эффективности управления капиталом, а так же создание системы управления рисками Банка и его подразделений, 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 системы управления рисками и капиталом 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).

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

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

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

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

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

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

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

Контроль, как инструмент управления банковскими рисками и капиталом, 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 и капиталом является частью общей системы внутреннего контроля Банка. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется в Банке на регулярной основе.

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

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

Этот процесс управления включает в себя:

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

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

Система внутренней отчетности

Отчетность, характеризующая уровень риска	ежедневно	ежемесячно (динамика)	ежеквартально	ежегодно
Кредитный риск в т. ч.				
Контроль норматива Н6	+	+		
Контроль норматива максимального размера крупных кредитных рисков Н7	+	+		
Контроль норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) Н9.1	+	+		
Контроль норматива 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		+	+	
Риск ликвидности, в т. ч.				
Контроль норматива мгновенной ликвидности Н2	+	+		
Контроль норматива текущей ликвидности Н3	+	+		
Контроль норматива долгосрочной ликвидности Н4	+	+		
Экспресс анализ ликвидности	+			
Контроль уровня риска ликвидности		+		
Процентный риск		+	+	
ГЭП анализ		+		
Операционный риск		+	+	
Рыночный риск (валютный, процентный, фондовый и товарный)	+	+	+	
Правовой риск			+	
Риск потери деловой репутации			+	
Региональный риск			+	
Стратегический риск			+	
Регуляторный риск			+	
Риск интернет-банкинга			+	
Отчетность в рамках ВПОДК				
Отчет о результатах выполнения ВПОДК				+
Результаты стресс - тестирования			+	
Отчет о значимых рисках		+		
Отчет о выполнении обязательных нормативов		+		
Отчет о размере капитала		+		

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

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

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

В соответствии со статьей 11.2 Федерального закона от 02.12.90г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» размер собственных средств (капитала) банков, должен составлять не менее 300 миллионов рублей. По состоянию на 01.01.2018г. размер собственных средств (капитал) Банка составил 1 319 760 тыс. руб.

Установленное минимальное значение капитала в отчетном периоде Банком не нарушалось.

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 размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) Н9.1, норматив максимального размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25, норматив максимальной совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1. Информация об уровне принимаемых крупных рисков на регулярной основе доводится до органов управления Банка. Иные процедуры по выявлению концентрации рисков включают в себя сегментный анализ кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг в разрезе отраслей заемщиков и по регионам присутствия для оценки зависимости от отраслевых и региональных рисков.

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

Конфиденциальная информация помимо прочего может включать:

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

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

- информация, сведения или данные, носящие общеизвестный характер и являющиеся публично доступными;
- информация, которая в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не может составлять коммерческую тайну;

- информация, включающая в себя идеи, концепции, методы, процессы, системы, способы и т.п., которая была самостоятельно разработана Банком без доступа к конфиденциальной информации и без использования таковой. Конфиденциальная информация не раскрывается для целей настоящей пояснительной информации.

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

9.2. Кредитный риск

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

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

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

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов по состоянию на 01.01.2018 выглядит следующим образом:

(тыс. руб.)

	группа активов					Активы с повышенными коэффициентами риска	Активы с пониженными коэффициентами риска	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	Всего	Среднее значение за отчетный период
	I	II	III	IV	V					
Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	205 723	0	0	12 926	0	0	0	0	218 649	237 165
Средства в кредитных организациях	0	144 137	0	50 204	0	0	19 639	0	213 980	110 935
Чистая ссудная задолженность	430 000	0	0	801 820	0	3 313	5 334	0	1 240 467	983 507
Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	726 239	0	305 236	0	0	1 031 475	933 977
Основные средства	0	0	0	8 868	0	0	0	0	8 868	10 502
Условные обязательства кредитного характера	0	0	0	0	0	0	0	6 353 993	6 353 993	4 874 495
Прочие активы	159	398	0	59 342	0	13 415	0	0	73 314	114 502
Итого активов Банка, без взвешивания	635 882	144 535	0	1 659 399	0	321 964	24 973	6 353 993	9 140 746	7 265 083
Итого активов Банка, взвешенных с учетом риска	0	28 907	0	1 659 399	0	373 605	4 995	5 891 810	7 958 716	6 353 231

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов по состоянию на 01.01.2017 выглядит следующим образом:

(тыс. руб.)

	группа активов					Активы с повышенными коэффициентами риска	Активы с пониженными коэффициентами риска	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	Всего
	I	II	III	IV	V				
Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	255 681	0	0	0	0	0	0	0	255 681
Средства в кредитных организациях	0	4 105	0	3 785	0	0	0	0	7 890
Чистая ссудная задолженность	0	0	0	722 908	0	3 638	0	0	726 546
Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	785 111	0	51 368	0	0	836 479
Основные средства	0	0	0	12 136	0	0	0	0	12 136
Условные обязательства кредитного характера	0	0	0	0	0	0	0	3 394 997	3 394 997
Прочие активы	29	9	0	34 999	0	18 680	101 973	0	155 690
Итого активов Банка, без взвешивания	255 710	4 114	0	1 558 939	0	73 686	101 973	3 394 997	5 389 419
Итого активов Банка, взвешенных с учетом риска	0	823	0	1 558 939	0	137 934	5 009	3 045 042	4 747 747

Ниже представлена информация о концентрации кредитного риска по направлениям (сегментам) деятельности Банка и типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов по состоянию на 01.01.2018г.:

(тыс. руб.)

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Операции казначейства	Общехозяйствен- ные операции	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	0	0	95 885	0	95 885
<i>денежные средства и средства в Банке России</i>	0	0	12 926	0	12 926
<i>средства в кредитных организациях</i>	0	0	82 959	0	82 959
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	729 738	6 389	71 067	0	807 194
<i>средства, размещенные в кредитных организациях, депозиты в Банке России</i>	0	0	71 067	0	71 067
<i>кредиты юридическим лицам</i>	729 738	0	0	0	729 738
<i>кредиты физическим лицам</i>	0	6 389	0	0	6 389
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			1 061 999		1 061 999
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	8 868	8 868
Прочие активы	2 514	30	165	90 251	92 960
Итого активов, несущих кредитный риск:	732 252	6 419	1 229 116	99 119	2 066 906

Информация о распределении кредитного риска по ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков, по географическому распределению, а также срокам, оставшимся до погашения указана в пункте 4.4 настоящего документа. Информация о концентрации кредитного риска по вложениям в ценные бумаги, имеющимся в наличии для продажи по группам стран и отраслям экономики указана в пункте 4.5. настоящего документа.

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

(тыс. руб.)

Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчет- ный	Фактически сформированный					
								Итого	По категориям качества				
									II	III	IV	V	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	219 767	219 765	0	0	0	2	2	2	0	0	0	2	
корреспондентские счета	194 343	194 341	0	0	0	2	2	2	0	0	0	2	
прочие активы	24 999	24 999	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
в том числе требования, признаваемые ссудами	5 334	5 334	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	425	425	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	768 252	0	749 344	10 715	2 853	5 340	33 959	32 771	21 098	4 650	1 683	5 340	

предоставленные кредиты	750 114	0	746 830	3 228	0	56	23 860	22 672	21 002	1 614	0	56
прочие активы	14 483	0	140	7 487	2 853	4 003	8 745	8 745	23	3 036	1 683	4 003
<i>в том числе требования, признаваемые ссудами</i>	8 839	0	113	2 073	2 853	3 800	6 543	6 543	23	1 037	1 683	3 800
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	3 655	0	2 374	0	0	1 281	1 354	1 354	73	0	0	1 281
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	9 229	73	2 096	6 102	734	224	3 752	3 804	25	2 938	617	224
потребительские ссуды	9 127	73	2 096	6 054	700	204	3 732	3 732	25	2 915	588	204
прочие активы	20	0	0	0	0	20	20	20	0	0	0	20
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	82	0	0	48	34	0	X	52	0	23	29	0

Ниже представлена информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2017 г.:

(тыс. руб.)

Состав активов	Сумма требова ния	Категория качества					Резерв на возможные потери					
		I	II	III	IV	V	расчет ный	Фактически сформированный				
								Итого	По категориям качества			
									II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	110 887	110 309	578	0	0	0	6	6	6	0	0	0
корреспондентские счета	5 317	5 303	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	105 006	105 006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>в том числе требования, признаваемые ссудами</i>	1 905	1 905	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	564	0	564	0	0	0	6	6	6	0	0	0
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	749 724	0	687 729	56 208	0	5 787	46 660	38 632	24 174	8 671	0	5 787
предоставленные кредиты	743 759	0	685 550	54 391	0	3 818	44 207	36 179	24 109	8 252	0	3 818
прочие активы	2 614	0	19	1 817	0	778	1 197	1 197	0	419	0	778
<i>в том числе требования, признаваемые ссудами</i>	618	0	0	0	0	618	618	618	0	0	0	618
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	3 351	0	2 160	0	0	1 191	1256	1 256	65	0	0	1 191
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	15 505	0	5 801	3 095	0	6 609	8 235	8 235	79	1 547	0	6 609
потребительские ссуды	15 498	0	5 801	3 088	0	6 609	8 232	8 232	79	1 544	0	6 609
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	7	0	0	7	0	0	3	3	0	3	0	0

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

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

(тыс. руб.)

Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность				Удельный вес просроченных активов в общем объеме активов, %
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	219 767	0	0	0	0	0,00
корреспондентские счета	194 343	X	X	X	X	X
прочие активы	24 999	0	0	0	0	0,00
<i>в том числе требования, признаваемые ссудами</i>	<i>5 334</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0,00</i>
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	425	0	0	0	0	0,00
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе:	768 252	4 542	684	2 865	2 097	1,33
предоставленные кредиты	750 114	0	0	0	56	0,01
прочие активы	14 483	4 542	684	2 801	824	61,11
<i>в том числе требования, признаваемые ссудами</i>	<i>8 839</i>	<i>4 542</i>	<i>681</i>	<i>2 794</i>	<i>822</i>	<i>100,00</i>
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	3 655	0	0	64	1 217	35,05
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	9 229	0	0	734	224	10,38
потребительские ссуды	9 127	0	0	700	204	9,90
прочие активы	20	0	0	0	20	100,00
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	82	0	0	34	0	41,46

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2017 г.

(тыс. руб.)

Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность				Удельный вес просроченных активов в общем объеме активов, %
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	110 887	0	0	0	0	0,00
корреспондентские счета	5 317	X	X	X	X	X
прочие активы	105 006	0	0	0	0	0,00
<i>в том числе требования, признаваемые ссудами</i>	<i>1 905</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0,00</i>
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	564	0	0	0	0	0,00

Требования к юридическим, всего, в том числе:	749 724	36	15	2 308	3 463	0,78
предоставленные кредиты	743 759	0	0	0	0	0,00
прочие активы	2 614	36	15	378	384	31,10
<i>в том числе требования, признаваемые ссудами</i>	<i>618</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>363</i>	<i>255</i>	<i>100,00</i>
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	3 351	0	0	0	1 191	35,54
Предоставленные физическим лицам ссуды и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	15 505	0	0	6 604	5	42,62
иные потребительские ссуды	15 498	0	0	6 604	5	42,64
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	7	0	0	0	0	0,00

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

Географически структура, просроченных активов по состоянию на 01 января 2018 сконцентрирована в Свердловской области – 22%, Ростовской области – 19%, Москве (Московской обл.) – 14%, Краснодарском крае – 11%, прочие регионы РФ – 33%.

Остаток реструктурированной ссудной задолженности в кредитном портфеле, составляющий 0,7% собственных средств (капитала) Банка, представлен задолженностью юридических лиц, которая составляет 9 484 тыс. руб. или 0,8% чистой ссудной задолженности.

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

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

Информация об обеспечении по состоянию на 01.01.2018 г.:

(тыс. руб.)						
Гарантийные депозиты	Транспортные средства	Ценные бумаги	Недвижимость и земельные участки	Оборудование	Поручительства (физические и юридические лица)	Прочее
96 414	61 115	3 360	563 724	119 579	4 345 287	60 642

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

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

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

(тыс. руб.)

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

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

(тыс. руб.)

Категория заемщиков	Остаток ссудной и приравненной к ней задолженности	Расчетный резерв	Фактически сформированный РВПС, с учетом корректировки на обеспечение	Справедливая стоимость обеспечения 1 категории качества, принятая для корректировки резерва (гарантийный депозит)	Справедливая стоимость обеспечения 2 категории качества, принятая для корректировки резерва (недвижимое имущество)
Кредитные организации	1 905	0	0	0	0
Юридические лица	744 377	44 826	36 797	0	64 226
Физические лица	15 498	8 232	8 232	0	0
Всего:	761 780	53 058	45 029	0	64 226

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

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	0	0	2 421 865	1 005 174

	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 169 110	1 005 174
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	13 509	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	13 509	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 155 601	1 005 174
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	903 233	752 806
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	252 368	252 368
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	47 971	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	200 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	897 133	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	8 945	0
8	Основные средства	0	0	23 190	0
9	Прочие активы	0	0	75 516	0

По состоянию на 01.01.2018 года учтенных векселей; денежных требований по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); требований по сделкам по приобретению права требования; требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права

отсрочки платежа (поставка финансовых активов); требований по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг; требований лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга) и ценных бумаг с просроченными сроками погашения Банк в своих активах не имеет.

Кредитный риск на основе внутренних рейтингов.

По состоянию на 01.01.2018 Банк не обращался с ходатайством о получении разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества, в связи с тем, что значение показателя «Всего активов» составляет менее 500 млрд. руб.

Кредитный риск контрагента

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

Для определения кредитного риска контрагента Банк применяет стандартизированный подход в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Банк не осуществляет операции с контрагентами без предварительной оценки финансового положения контрагента.

9.3. Рыночный риск

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется нормативными актами Банка России и соответствующими внутренними нормативными документами. Оценка рыночного риска осуществляется 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 01.01.18г.	На 01.01.17г.	Изменение (гр.3-гр.4)
1	2	3	4	5
1.	Рыночный риск, (РР)	156 428.00	817 667.75	-661 239.75
2.	Процентный риск, (ПР = ОПР + СПР)	4 849.85	57 932.82	-53 082.97
2.1	Общий процентный риск, (ОПР)	1 705.01	11 694.90	-9 989.89
2.2	Специальный процентный риск, (СПР)	3 144.84	46 237.92	-43 093.08
3.	Фондовый риск, (ФР)	0.00	0.00	0.00
4.	Валютный риск, (ВР)	7 664.39	7 480.60	183.79
5.	Товарный риск, (ТР)	0.00	0.00	0.00

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

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

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

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

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

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

Контроль соблюдения установленных лимитов производится на ежедневной основе.

Структура финансовых активов, предназначенных для торговли.

	тыс. руб.	
	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
Облигации федерального займа	25 270	126 002
Муниципальные облигации	-	19 305
Корпоративные облигации	-	87 099
Корпоративные еврооблигации	1 056 839	942 645
Облигации банков	-	187 590
Итого:	1 082 108	1 362 641

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

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 2017 года и на 1 января 2018 года.

	тыс. руб.	
	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	33 630	35 296
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	- 33 630	-35 296

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

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

На 01.01.2018г. размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, поскольку процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка превышает 2 процента. В отчетном периоде Банк не допускал превышения лимита открытой валютной позиции, установленного Банком России.

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 2017 года и на 1 января 2018 года.

тыс. руб.

	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
Рост курса евро по отношению к рублю (на 30%)	13 500	9 948
Падение курса евро по отношению к рублю (на 30%)	- 13 500	-9 948
Рост курса доллара США по отношению к рублю (на 30%)	15 203	18 073
Падение курса доллара США по отношению к рублю (на 30%)	-15 203	-18 073
Рост курсов прочих валют по отношению к рублю (на 30%)	39	31
Падение курсов прочих валют по отношению к рублю (на 30%)	-39	-31

9.4. 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.

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

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

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».

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

9.5. 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.

9.6. Риск инвестиций в долевыми инструментами

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

9.7. Процентный риск банковского портфеля

В таблице ниже приведен анализ структуры срочности активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок на 01.01.2018г:

Сроки	Чувствительные активы	Чувствительные активы нарастающим итогом	Чувствительные пассивы	Чувствительные пассивы нарастающим итогом	GAP в абсолютном выражении (гр.3-гр.5)	GAP в относительном выражении (гр.3/гр.5)
До востребования и на 1 день	0.0	0.0	4 329.8	4 329.8	-4 329.8	X
До 30 дней	544 269.8	544 269.8	349 175.0	353 504.9	190 764.9	1.5
От 30 до 90 дней	105 294.5	649 564.3	193 163.5	546 668.4	102 895.9	1.2
От 90 до 180 дней	134 048.6	783 613.0	67 116.5	613 785.0	169 828.0	1.3
От 180 до 360 дней	238 174.7	1 021 787.7	207 582.8	821 367.7	200 420.0	1.2
От 1 года до 3 лет	529 545.5	1 551 333.2	21 394.8	842 762.5	708 570.7	1.8
Более 3 лет	789 857.4	2 341 190.7	697 011.6	1 539 774.2	801 416.5	1.5
Итого	2 341 190.7		1 539 774.2			

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).

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

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок, составленный на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2018 года.

тыс. руб.

	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения	6 356	-4 970
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения	-6 356	4 970

9.8. Риск ликвидности

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;

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

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

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

- Служба по рискам, к вопросам её компетенции относятся ведение базы данных обо всех факторах, оказывающих влияние на уровень риска ликвидности Банка, предложения о минимизации риска 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, в рамках сценария предполагается вывод 30% денежных средств с расчетных и текущих счетов клиентов. Результаты стресс-тестирования подтверждают устойчивость Банка к факторам риска ликвидности.

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

предусматривает мероприятия по финансированию деятельности в чрезвычайных обстоятельствах.

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

Система внутренних отчетов Банка по риску ликвидности:

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

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

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

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

9.9. Правовой риск

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

9.10. Репутационный риск

Работа по управлению репутационным риском строилась на основе мониторинга факторов риска. Результаты оценки репутационного риска за отчетный период, определены как приемлемые.

9.11. Региональный риск

Работа по управлению региональным риском строилась на основе мониторинга факторов риска. В отчетном периоде уровень регионального риска определен как низкий.

9.12. Стратегический риск

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

9.13. Регуляторный риск

Работа по управлению регуляторный риском строилась на основе мониторинга факторов риска. В отчетном периоде уровень регуляторного риска определен как низкий.

10. Информация о сделках по уступке прав требований

Основными задачами, решаемыми Банком при проведении сделок по уступке прав требований являются:

- снижение нагрузки на собственный капитал и нормативы достаточности собственных средств Банка;
- получение комиссионного вознаграждения по выданным Банком кредитам в соответствии с согласованной программой кредитования.

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда, Банк переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив.

Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются раздельно как активы или обязательства.

По состоянию на 1 января 2018 года в балансе Банка отсутствуют незавершённые сделки по уступке прав требований.

Банк не предоставляет поручительства по сделкам по уступке прав требования.

Сделок, заключенных в целях организации сделок по переуступке прав требований третьих лиц, и по отношению к которым Банк выступает в качестве спонсора, в 2017 и 2016 годах не заключалось. Также Банк не участвовал в сделках по уступке прав требования ипотечным агентам или специализированным обществам в качестве последующего кредитора.

Бухгалтерский учет операций по уступке прав требования проводится Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П. Учет сделок по уступке прав требования осуществляется как при продаже актива. При реализации актива прибыли или убытки по сделке отражаются в том отчетном периоде, когда они произошли. При возникновении на балансе Банка требований вследствие осуществления сделок по уступке прав требования, такие активы оцениваются для целей расчета достаточности капитала, в соответствии с рисками, присущими соответствующей группе активов (требований).

В соответствии с нормативным документом Банка России (Глава 3 Приложения 9 к Положению Банка России № 579-П) учет сделок по уступке прав требований осуществляется Банком как продажа.

Порядок признания прибылей или убытков по сделкам по уступке прав требований также соответствует положениям Главы 3 Приложения 9 к Положению Банка России № 579-П (а именно - в дату перехода прав требований).

Методы оценки требований и обязательств, возникающих в результате сделок по уступке прав требований (удерживаемых или приобретенных), и их изменения за отчетный период, также соответствуют нормам Приложения 9 к Положению Банка России № 579-П (соответствуют их фактическим величинам и их изменениям в отчётные периоды).

У Банка отсутствуют требования, права по которым планируется уступить, в соответствии с положениями Приложения 9 к Положению Банка России № 579-П, такие требования не подлежат обособленному учёту (в торговом портфеле учитываются ценные бумаги в соответствии с положениями Приложения 8 к Положению Банка России № 579-П).

Поскольку Приложение 9 к Положению Банка России № 579-П, а также иные нормы Положения Банка России не содержат понятия «предоставления финансовой поддержки по сделкам по уступке прав требований»; соответственно, Банк осуществляет бухгалтерский учёт обязательств и требований в соответствии с их правовой классификацией и соответствующим

ей порядком отражения соответствующих обязательств в бухгалтерском учёте, установленным нормативными документами Банка России (т.е. порядком учёта дебиторской задолженности, предоставленных кредитов и прочих размещённых средств, и т.д. – без выделения категории «финансовая поддержка»). При этом, в соответствии с Приложением 9 к Положению Банка России № 579-П, задолженность цессионария, возникающая в случаях уступки Банком прав требований с отсрочкой платежа, учитывается на балансовом счёте 47423 «Требования по прочим операциям». Денежные требования Банка к контрагенту, подлежащие оплате на условиях аванса, отсрочки, рассрочки, задатка, являются дебиторской задолженностью перед Банком, возникшей из вышеуказанных договорных условий оплаты (независимо от наличия или отсутствия в договоре условия взимания дополнительной платы за предоставление отсрочки, рассрочки и т.п.).

Ввиду отсутствия необходимости, в течение 2017 года сделок по уступке прав требования не осуществлялось; в 2016 году Банк полностью передавал все риски при осуществлении сделок по уступке собственных прав требования, по данным сделкам Банк являлся первоначальным кредитором.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года у Банка отсутствовали признанные в бухгалтерском учете обязательства по предоставлению финансовой поддержки по сделкам по уступке прав требования.

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

11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

11.1. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В течение 2017 год Банк осуществлял сделки, со связанными с Банком сторонами.

В 2017 году были предоставлены кредиты следующим связанным с Банком сторонам:

Наименование связанной стороны	Вид сделки	Обеспечение	Ставка (%)	Сумма кредита, тыс.руб.	Срок		Остаток на 01.10.2017	РВПС, тыс.руб.
					с	по		
Коломыц А.С.	Кредитная линия	Нет	20	4 000	16.02.2017	15.02.2019	0	0
Титов К.В.	Кредит	Заклад векселя ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»	12	3 200	27.02.2017	27.02.2027	385	81
Корнев А.В.	Кредит	Залог транспортного средства VOLKSWAGEN 2EKZ CRAFT 2013 г.в. Залог квартиры, общ. пл. 56.7 кв.м. Залог транспортного средства Toyota Land Cruiser Prado 2007 г.в. Поручительства	20	1 500	15.08.2017	14.08.2019	1 240	12
Корнев М.В.	Кредит	Нет	20	60	31.10.2017	30.10.2018	50	0
Чижов М.О.	Кредитная линия	Нет	14	990	13.12.2017	12.06.2019	950	475
ИТОГО:				9 750			2 625	568

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

Инсайдерам Банка за 2017 год было предоставлено 5 кредитов. По состоянию на 01.01.2018 вся ссудная задолженность инсайдеров составляет 4 682 тыс. руб., РВПС – 1 369 тыс. руб.

В течение отчетного периода Банк осуществлял предоставление банковских гарантий следующим связанным с Банком сторонам:

Наименование связанной стороны	Вид сделки	Обеспечение	Вознаграждение тыс.руб.	Сумма БГ, тыс.руб.	Срок		Остаток на 01.10.2017	РВПС, тыс.руб.
					с	по		
ООО «ТФК «Уильям Кидд»	Безотзывная банковская гарантия	Нет	8	2 565	13.09.2017	14.10.2017	2 565	77
ООО «ТФК «Уильям Кидд»	Безотзывная банковская гарантия	Нет	8	2 565	13.09.2017	14.10.2017	2 565	77
ИТОГО:				5 130			5 130	154

На 01.01.2018 года Банк не имеет обязательств по взаиморасчетам по данной категории лиц.

Информация о сделках в 2017 году со связанными сторонами выглядит следующим образом:

Виды сделок	Остатки на 01.01.2018, тыс.руб.
Кредиты	4 682
Кредиты, предоставленные связанным с Банком юр. лицам	0
Кредиты, предоставленные связанным с Банком физ. лицам	4 682
Счета и депозиты, в том числе	898 560
Счета и депозиты юр. лиц	726 314
Счета и депозиты физ. лиц	172 246

Доходы и расходы от сделок со связанными сторонами

Виды доходов (расходов) от сделок	Сумма за 2017, тыс. руб.
Процентные доходы, юр. лица	0
Процентные доходы, физ. лица	1 226,0
Процентные расходы, юр. лица	(38 838,5)
Процентные расходы, физ. лица	(12 667,2)
Операционные доходы, юр. лица	81,3
Операционные доходы, физ. лица	66,8
Чистые доходы (расходы) от операций с иностр. валютой, юр. лица	1
Чистые доходы (расходы) от операций с иностр. валютой, физ. лица	131,0

Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой указаны с учетом операций хеджирования на ММВБ.

На 01.01.2018 года Банк не имеет обязательств по взаиморасчетам по данной категории лиц.

11.2. Перечень совершенных Банком в отчетном году крупных сделок

Крупные сделки, на совершение которых требуется одобрение, в 2017 году Банком не заключались.

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

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

1. сделка с Коломыц А.С. (заемщик-инсайдер) – открытие кредитной линии с лимитом задолженности на следующих условиях:
 - сумма лимита: 4 000 000,00 (Четыре миллиона) рублей,
 - цель кредита: неотложные нужды,
 - срок: 24 месяца,
 - процентная ставка за пользование кредитом: 20% (Двадцать) процентов годовых,
 - обеспечение: не требуется.
2. сделка с Титовым К.В. (заемщик-инсайдер) – по заключению кредитного договора на следующих условиях:
 - сумма кредита: 3 200 000,00 (Три миллиона двести тысяч) рублей,
 - цель кредита: погашение ссудной задолженности в сумме 55507,01 (Пятьдесят пять тысяч пятьсот семь) долларов США 01 цент по кредитному договору, заключенному с АКБ «Банк Москвы» (ОАО),
 - срок: 120 месяцев,
 - процентная ставка за пользование кредитом: 12% (Двенадцать) процентов годовых,
 - обеспечение: заклад векселя ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» номинальной стоимостью 3 360 000 (Три миллиона триста шестьдесят тысяч) рублей с доходностью 8% годовых. Залогодатель Гаврилов М.В.
3. сделка с Гавриловым М.В. – по заключению договора залога векселя на следующих условиях:
 - заклад векселя ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» номинальной стоимостью 3 360 000 (Три миллиона триста шестьдесят тысяч) рублей, сроком погашения по предъявлении, но не ранее 26.02.2027 года и не позднее 26.03.2027, с доходностью 8% годовых. Залог является обеспечением исполнения обязательств Титова К.В. перед Банком по кредитному договору 3 200 000,00 (Три миллиона двести тысяч) рублей, указанному в подпункте 2.
4. сделка с Корневым А.В. (заемщик-инсайдер) – по заключению кредитного договора на следующих условиях:
 - сумма кредита: 1 500 000,00 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей,
 - цель кредита: на неотложные нужды,
 - срок: 24 месяца,
 - процентная ставка за пользование кредитом: 20% (Двадцать) процентов годовых,
 - обеспечение: Последующий залог транспортного средства VOLKSWAGEN 2EKZ CRAFTER 2013 г.в. рыночной стоимостью 1 500 000 рублей, залоговой стоимостью 750 000 рублей, принадлежащего Селиванову Д.С. Последующий залог квартиры, общ. пл. 56.7 кв.м., расположенной по адресу: г. Краснодар, ул. Академика Лукьяненко П.П., д. 36, кв. 148, рыночной стоимостью 3 000 000 рублей, залоговой стоимостью 1 500 000 рублей,

принадлежащей Самборской А.Н. Залог транспортного средства Toyota Land Cruiser Prado 2007 г.в., залоговой стоимостью 616 875 рублей, принадлежащего Корневу М.В. Поручительство Корнева Максима Владимировича. Поручительство Селиванова Дениса Сергеевича. Поручительство ИП Селиванова Дениса Сергеевича.

5. сделка с Корневым М.В. – по заключению договора поручительства и договора залога транспортного средства Toyota Land Cruiser Prado 2007 г.в. залоговой стоимостью 616 875 рублей в обеспечение обязательств Корнева А.В. перед Банком по кредитному договору 1 500 000,00 (Один миллион пятьсот тысяч) рублей, указанному в подпункте 4.

6. сделка с Корневым М.В. (заемщик-инсайдер) – по заключению кредитного договора на следующих условиях:

- сумма кредита: 60 000 (Шестьдесят тысяч) рублей,
- цель кредита: на неотложные нужды,
- срок: 12 месяцев,
- процентная ставка за пользование кредитом: 20% (Двадцать) процентов годовых,
- обеспечение: не требуется.

7. сделка с Чижевым М.О. (заемщик-инсайдер) – открытие кредитной линии с лимитом задолженности на следующих условиях:

- сумма лимита: 990 000 (Девятьсот девяносто тысяч) рублей,
- цель кредита: на неотложные нужды,
- срок: 18 месяцев,
- процентная ставка за пользование кредитом: 14% (Четырнадцать процентов) годовых, обеспечение: Поручительство супруги – Чижовой Надежды Анатольевны.

8. сделка с «ТФК «Уильям Кидд» (Принципал) по заключению договора о предоставлении банковской гарантии:

- Безотзывная банковская гарантия в сумме 2565000.00 (Два миллиона пятьсот шестьдесят пять тысяч) рублей 00 копеек,

- Бенефициар: Акционерное общество «РКС-Менеджмент» (ИНН 7704838722),
- срок: Не позднее 14.10.2017 включительно,
- вознаграждение: 8 363 (Восемь тысяч триста шестьдесят три рубля) 00 копеек,
- цель получения банковской гарантии: обеспечение исполнения заявки на участие в

открытом аукционе в электронной форме на право заключения договора на поставку мазута для нужд АО "Амурские коммунальные системы" в ноябре 2017г. Закупка: 31705456962

- обеспечение: не требуется.

9. сделка с «ТФК «Уильям Кидд» (Принципал) по заключению договора о предоставлении банковской гарантии:

- Безотзывная банковская гарантия в сумме 2565000.00 (Два миллиона пятьсот шестьдесят пять тысяч) рублей 00 копеек,

- Бенефициар: Акционерное общество «РКС-Менеджмент» (ИНН 7704838722),
- срок: Не позднее 14.10.2017 включительно,
- вознаграждение: 8 363 (Восемь тысяч триста шестьдесят три рубля) 00 копеек,
- цель получения банковской гарантии: обеспечение исполнения заявки на участие в

открытом аукционе в электронной форме на право заключения договора на поставку мазута для нужд АО "Амурские коммунальные системы" в ноябре 2017г. Закупка: 31705456961

обеспечение: не требуется.

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

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

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

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

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

	Ф.И.О.	Квалификация (наличие высшего юридического или экономического образования)	Наличие опыта работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда	Выплаченное вознаграждение за исполнение обязанностей члена Совета директоров за 2017 год, тыс. руб.
Председатель Совета Директоров	Ховрун Д.В.	Да	Нет	0
Член Совета директоров	Котляр А.Б.	Нет	Да	0
Член Совета директоров	Губанова Н.В.	Да	Да	0
Член Совета директоров	Тернопол Е.В.	Да	Нет	0
Член Совета директоров	Гаврилов М.В.	Да	Нет	0

В 2017 году Советом директоров проведено 45 заседаний, в том числе 12 по вопросам оплаты труда.

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

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

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка крупным вознаграждением является единовременная выплата работнику Банка суммы свыше 1 000 000 рублей РФ. Контроль за выплатами крупных вознаграждений осуществляет Совет директоров Банка.

Крупные вознаграждения в 2016-2017 гг. Банком не выплачивались.

Базовыми принципами формирования системы оплаты труда работников Банка являются:

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

Система оплаты труда работников Банка включает в себя следующие составляющие:

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

Фиксированная часть оплаты труда включает в себя:

- должностной оклад;
- надбавки, установленные штатным расписанием.

Нефиксированная часть оплаты труда состоит из:

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

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

Фонд оплаты труда на 2017 г. утвержден в размере 170 000 000 рублей и максимальный размер премиального фонда на 2017 г. составляет 60 000 000 рублей (протокол №25012017 от 25.12.2017).

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков на 01.01.2018:

- Члены исполнительных органов кредитной организации: 5 человек (административно-управленческий персонал)
- Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков: 10 человек (Управление кредитования – 1 человек; Департамент казначейства – 3 человека; Управление тендерных продуктов – 1 человек; Отдел андеррайтинга – 4 человека; Отдел ценных бумаг – 1 человек)

Пересмотр системы оплаты труда в течение 2017 г. Советом директоров Банка не осуществлялся.

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

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

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

1. 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 территориальным 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 21.09.2015 № 21092015) с учетом следующего:

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

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

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

Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией Банка и системой управления рисками. Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, связаны с уровнем решений, принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника. Практика выплаты вознаграждений соответствует стратегии и целям Банка.

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 21.09.2015 № 21092015), основными принципами определения вознаграждений для работников, принимающих риски, являются следующие положения:

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 в соответствии с Приложением 1 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 21.09.2015 № 21092015) на основании расчетов, предоставленных Отделом отчетности Банка (выполнение плана по чистой прибыли, выполнение показателей групп доходности и качества активов) с учетом возможных рекомендаций Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля не позднее 15 марта года, следующего за отчетным. Результаты оценки направляются Совету директоров Банка.

7. Решение о выплате (невыплате) стимулирующих выплат за отчетный год членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, принимается Советом директоров Банка по итогам отчетного года. Выплата производится не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным.

Показатели для работников, принимающих риски:

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.

Показатели для работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками:

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

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

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

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

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

количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу **членов 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 2017 год
	Сумма (тыс. руб.)
Фиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов, в том числе	5215
<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	9146
<i>Выходные пособия</i>	0
<i>Компенсации за неиспользованный отпуск</i>	57
Нефиксированная часть оплаты труда иных работников, принимающих риски	0

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

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

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

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

Сведения о численности	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	человек	человек
Списочная численность персонала, (чел.) в том числе		
<i>Численность членов исполнительных органов</i>	5	5
<i>Численность иных работников, принимающих риски</i>	10	9
Списочная численность персонала по подразделениям:	116	103
Головной офис, г.Краснодар	92	85
ККО «Центральный», г. Москва	17	14
ККО «Столичный», г. Москва	2	
ККО «Вологодский», г.Вологда	5	4

Краткосрочные вознаграждения членам исполнительных органов (компенсация за неиспользованный ежегодный отпуск), выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, предполагается к выплате в сумме 198 тыс. руб.

Краткосрочные вознаграждения иным работникам, принимающим риски (компенсация за неиспользованный ежегодный отпуск), выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, предполагается к выплате в сумме 199 тыс. руб.

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

13. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 056 839	942 645
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	785 239	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	271 600,0	942 645
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	927	1 796
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	927	1 796

14. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску

Годовая отчетность утверждается очередным Общим собранием участников ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»

Пояснительная информация в составе годовой отчетности в печатных средствах массовой информации не публикуется. Пояснительная информация в составе годовой отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.vfbank.ru, в течение 10 рабочих дней после утверждения годовой отчетности за 2017 финансовый год на годовом общем собрании участников ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК».

Председатель Правления

А.С. Коломыц

Главный бухгалтер

М.О. Чижов

20.03.2018

